

**Министерство образования и науки Российской Федерации**  
**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

---

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки Национальная экономика  
Кафедра экономики

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

Тема работы
<b>Налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации</b>
УДК 336.226.1(47+57)

**Студент**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3401	Улыбина Юлия Александровна		

**Руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доц. каф. экономики	Фролова Елена Александровна	к.э.н, доцент		

**КОНСУЛЬТАНТЫ:**

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ассистент каф. ЭБЖ	Мезенцева Ирина Леонидовна			

**ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:**

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Экономики	Барышева Галина Анзельмовна	доктор экономических наук, профессор		

## ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)	Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон
Универсальные компетенции		
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.	Требования ФГОС (ОК- 14; ПК-9; 11)
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации	Требования ФГОС (ПК- 11; ОК-1,7,8)
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК- 2;3;16; 15)
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК- 2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов <i>EUR-ACE</i> и <i>FEANI</i>
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК- 1,3,510)
Профессиональные компетенции		
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК- 1, ПК-2; ПК- 3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8

P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК- 3,4; ПК- 4,6,8,14,15);
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК- 6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.	Требования ФГОС ПК- 4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК- 5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК- 10;12 ОК-12
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК- 14; ПК-15;ОК- 2;
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-
	деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	1,7, 8)
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК- 4,9
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово- хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.	Требования ФГОС (ОК - 7, 8, 12, 13; ПК - 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

## Форма задания на выполнение выпускной квалификационной работы

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

### «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт социально-гуманитарных технологий  
Направление подготовки Национальная экономика  
Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:  
Зав. кафедрой

Барышева Г.А.

(Подпись)

(Дата)

(Ф.И.О.)

### ЗАДАНИЕ

#### на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
О-3401	Улыбиной Юлии Александровны

Тема работы:

Налогообложение доходов физических лиц в Российской Федерации

Утверждена приказом директора ИСГТ (дата, номер)

Срок сдачи студентом выполненной работы:

#### ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

##### Исходные данные к работе

(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).

Нормативно-правовая база в сфере налогообложения доходов физических лиц (Налоговый кодекс с комментариями, инструкции ФНС).  
Научная литература в сфере подоходного налогообложения и политики доходов  
Данные и отчетность ФНС по динамике налоговых поступлений от НДФЛ

##### Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов

(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).

Теоретические основы анализа налогообложения доходов физических лиц, в том числе характеристика сущности подоходных налогов, их особенностей, принципов исчисления и уплаты.  
Анализ зарубежного опыта функционирования налоговых систем.  
Анализ налоговых поступлений по НДФЛ в РФ в динамике за последние 10 лет. Анализ динамики номинальных и реальных доходов, подлежащих налогообложению.  
Выявление основных проблем и противоречий функционирования современной системы подоходного налогообложения в РФ  
Анализ тенденций развития системы налогообложения доходов физических лиц в России.

##### Перечень графического материала

(с точным указанием обязательных чертежей)

Таблицы и диаграммы по динамике налоговых платежей (поступлений) по НДФЛ.

#### Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы

(с указанием разделов)	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Мезенцева Ирина Леонидовна, НИ ТПУ
<b>Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:</b>	

<b>Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику</b>	
---	--

**Задание выдал руководитель**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
доц. каф. экономики	Фролова Елена Александровна	к.э.н., доцент		

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3401	Улыбина Юлия Александровна		

## РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 95 с, 3 рис.,  
15 табл., 51 источников, 2 прил.

Ключевые слова: подходный налог, налоговая нагрузка, налоговый режим, система налогообложения, прогрессивное налогообложение, оптимизации налогообложения, налог на роскошь, «открытое правительство».

Объектом исследования являются налоговое законодательство, регулирующие методы налогообложения и налоговая система Российской Федерации

Цель работы - выявление основных проблем, противоречий и тенденций в развитии налогообложения доходов физических лиц в России

В процессе исследования проводились анализ НДФЛ и сущность подходных налогов; изучались тенденции развития системы налогообложения НДФЛ; анализ зарубежного опыта функционирования налоговых систем; анализ динамики номинальных и реальных доходов, подлежащих налогообложению.

В результате исследования выявлены основные проблемы и противоречия функционирования современной системы подходного налогообложения в РФ

Экономическая эффективность/значимость работы результаты ВКР могут быть использованы в учебном процессе в курсах по экономической теории, государственному регулированию экономики, налогообложению.

## Определения, сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

**Физическое лицо** – гражданин, участвующий в экономической деятельности и выступающий в качестве полноправного её субъекта.

**Подходный налог** — основной вид прямых налогов. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических или юридических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.

**Налоговая база** — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.

**Налоговая ставка** — величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

**Объект налогообложения** – доход, полученный налогоплательщиками в налоговом периоде (календарном году) как в денежной (национальной или иностранной валюте), так и в натуральной форме, в том числе в виде материальной выгоды

**Налоговый вычет** — это сумма, которая уменьшает размер дохода (так называемую налогооблагаемую базу), с которого уплачивается налог.

**Консолидированный бюджет** – свод бюджетов всех уровней на соответствующей территории.

**Резидент** — юридическое или физическое лицо, зарегистрированное в определённом государстве и полностью подчиняющееся его национальному законодательству.

**Естественный прирост** – превышение рождаемости над смертностью, то есть разница между количеством родившихся и количеством умерших за определенный период времени; основа роста численности населения.

**Дифференциация доходов населения** – реально существующие различия в уровне доходов населения, в значительной степени, предопределяющие социальную дифференциацию в обществе, характер его социальной структуры.

В настоящей работе использованы ссылки на следующие стандарты:

1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности».

## Оглавление

Введение	9
Раздел 1 Теоретические основы анализа налогообложения доходов физических лиц	12
1.1 Налогообложение доходов: сущность, основные принципы	12
1.2 Основные модели налогообложения доходов	20
1.3 Роль подоходных налогов в обеспечении финансовой устойчивости бюджета и социальном выравнивании	35
Раздел 2 Налог на доходы физических лиц в современной России	41
2.1 Особенности исчисления и уплаты НДФЛ в РФ	41
2.2 Проблемы и противоречия реализации основных принципов подоходного налогообложения в РФ	52
2.3 Перспективы развития подоходного налогообложения в РФ	62
3 Социальная ответственность. Анализ социальной ответственности государственных органов (налоговой службы)	72
3.1 Определение стейкхолдеров	75
3.2 Определение структуры программы открытого правительства	77
3.3 Определение затрат на программы социальной ответственности	79
3.4 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	80
Заключение	82
Список использованных источников	86
Приложение А «Соотношение распределения налогов между уровнями бюджетов в РФ»	91
Приложение Б «Размеры ставок налога на доходы физических лиц в различных странах»	93



## **Введение**

Современная экономика испытывает очень сильные глобальные изменения, что в особенности выражается в финансово-экономической нестабильности крупнейших стран мира. В условиях финансово-экономической нестабильности первоочередной задачей для государства становится сохранение стабильного уровня поступления доходов в бюджетную систему, что особенно необходимо для сохранения стабильности социально-экономического развития страны и сохранения ее целостности. В условиях многообразия видов доходов должен вырабатываться и совершенствоваться механизм регулирования каждого вида доходов. Должны предусматриваться механизмы защиты социально уязвимого населения.

Одним из механизмов сохранения стабильного уровня поступления доходов в бюджетную систему и как следствие обеспечение социальной справедливости является политика доходов.

Политика доходов – это правительственная политика, которая ставит своей целью контроль над инфляцией и поддержание полной занятости путем сдерживания прироста заработной платы и цен и использует для этого законодательные и другие средства. Главная задача политики доходов - это прямая помощь наиболее уязвимым слоям населения через систему социального обеспечения и нейтрализацию инфляционного обесценивания доходов и сбережений населения. Государственная политика доходов заключается в перераспределении их через госбюджет путем дифференцированного налогообложения различных групп получателей дохода и социальных выплат [1].

За прошедшие десять лет в РФ кардинально возросла дифференциация граждан по социальным, имущественным, денежно-доходным признакам. Федеральная служба государственной статистики РФ ежегодно формирует отчеты дохода населения. Из коэффициента фондов (отношение среднего уровня доходов 10% самых богатых граждан к 10% самых бедных) следует, что

разница между доходами бедного и богатого населения опередила критический уровень. Так, если коэффициент фондов достигает 10, начинается революционная ситуация. В России на данный момент этот коэффициент составляет 14,5.

Такие значительные различия в уровне и качестве жизни чрезвычайно нежелательны. В зарубежной практике для сглаживания подобных противоречий эффективно используются инструменты налогового регулирования, в том числе индивидуальный подоходный налог [2]. Однако в РФ в настоящее время не наблюдаются значительные изменения в совершенствовании подоходного налога граждан с целью достижения социальной справедливости.

Можно утверждать, что появилась необходимость совершенствования в РФ модели налогов на доходы физических лиц. При этом необходимо учитывать все потенциальные возможности данного налога и что немаловажно соответствовать сложившейся в государстве стратегии социально-экономической политики.

Всё вышеизложенное определило актуальность темы данной работы, его цели и задачи, теоретическую новизну и практическую значимость.

Объектом исследования является налоговая система РФ.

Предмет исследования - налогообложение доходов физических лиц

Теоретической основой исследования являются Налоговый Кодекс РФ, труды отечественных и зарубежных ученых, нормативно-правовые акты в сфере налогообложения, публикации в периодической печати.

Информационной базой исследования послужили статистическая отчетность Федеральной службы государственной статистики, информационные ресурсы сети Интернет и фактические данные, опубликованные в периодической печати.

Целью данной выпускной квалификационной работы является выявление основных проблем, противоречий и тенденций в развитии налогообложения доходов физических лиц в России.

Для достижения данной цели необходимо решить несколько основных задач:

- 1) Анализ НДФЛ, в том числе выявить характеристика сущность подоходных налогов;
- 2) рассмотреть особенности, принципов исчисления и уплаты налогов на доходы физических лиц;
- 3) изучить тенденции развития системы налогообложения доходов физических лиц в России;
- 4) провести анализ зарубежного опыта функционирования налоговых систем;
- 5) провести анализ налоговых поступлений по НДФЛ в РФ в динамике за последние 10 лет;
- 6) Провести анализ динамики номинальных и реальных доходов, подлежащих налогообложению;
- 7) выявить основные проблемы и противоречия функционирования современной системы подоходного налогообложения в РФ.

Результаты ВКР могут быть использованы в учебном процессе в курсах по экономической теории, государственному регулированию экономики, налогообложению.

## **Раздел 1 Теоретические основы анализа налогообложения доходов физических лиц**

### **1.1 Налогообложение доходов: сущность, основные принципы**

Доходы, в широком смысле этого слова обозначает денежные средства или материальные ценности, полученные государством, физическим или юридическим лицом в результате какой-либо деятельности за определённый период времени [3]. Принципы определения доходов сформулированы в ст. 41 НК РФ. Законодательство определяет доход как экономическую выгоду в денежной или натуральной форме. Доходами не признаются доходы от операций, связанных с имущественными и неимущественными отношениями физических лиц, признаваемых членами семьи и (или) близкими родственниками в соответствии с Семейным кодексом РФ, за исключением доходов, полученных указанными физическими лицами в результате заключения между этими лицами договоров гражданско-правового характера или трудовых соглашений.

Важную роль в формировании государственных доходов играют налоги.

Налоги как обязательные индивидуально безвозмездные платежи, взимаемые с организаций и физических лиц в форме отчуждения денежных средств на общественные (государственные) нужды, существуют практически со времен возникновения самого общества и государства [4].

В современном обществе их роль возрастает. Причина этого очевидна. Основная функция налогов - это фискальная функция. Ее сущность в том, что с помощью налогов в бюджете государства образуются денежные средства, необходимые для осуществления функций государства.

По сути, налоги обеспечивают финансовую основу деятельности государства, в связи с этим они являются необходимым условием для его существования. Но фискальная функция налогообложения хоть и является основной, но не единственной. Наряду с фискальными целями налоги преследуют экономические и социальные цели. Важной значение имеют налоги

в перераспределении общественных фондов в пользу более слабых и незащищенных категорий граждан за счет возложения налогового бремени на более сильные категории налогоплательщиков.

За счет средств бюджета обеспечиваются соблюдение и защита прав и свобод граждан и осуществление социальной функции государства. С помощью налоговых механизмов финансовые средства направляются на выполнение первостепенных задач государства. Невозможно было бы финансирование предприятий, выполняющих государственный заказ, если в бюджет не поступали бы налоговые платежи. Также не смогли бы функционировать учреждения здравоохранения, образования, армии, правоохранительных органов и т.п. и, как следствие, неосуществимость выплат заработной платы работникам бюджетной сферы.

Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — это основной вид прямых налогов, с полученного от физического лица дохода. Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством [5].

Из определения налога видно, что он возникает в связи с доходами физических лиц. Плательщиками этого налога выступают физические лица.

НДФЛ уменьшает доход, полученный физическим лицом, перераспределяя часть дохода в пользу государства. Эту функцию частично исполняет организация, выступающая источником доходов физических лиц. Например, организация удерживает НДФЛ из заработной платы работника, однако, при покупке у физического лица принадлежащих ему вещей, расчет и удержание НДФЛ организация-покупатель не осуществляет [6].

#### *Основные принципы налогообложения доходов физических лиц*

Существуют отличия в налоговых системах разных стран по структуре и видам налогов, налоговым ставкам, фискальными полномочиями органов власти, способам взимания и по ряду других немаловажных признаков. Однако, наряду с различиями существует главное сходство всех этих систем:

они построены с соблюдением определённых правил и положений, т.е. принципов налогообложения.

В литературе по экономике рассматриваются различные принципы построения системы налогообложения.

Первая формулировка принципов налогообложения была написана Адамом Смитом в работе «Исследования о природе и причинах богатства народов» (1776 г.). Он предложил подвергать анализу три источника налога: ренту, прибыль и заработную плату [7]. А. Смит опирался на четыре принципа налогообложения (рисунок 1).



Рисунок 1 - Принципы налогообложения по Адаму Смиту

Принцип справедливости означает, что налог собирается со всех налогоплательщиков постоянно, другими словами «каждый гражданин обязан платить налоги сообразно своему достатку» [8] .

Принцип определенности, говорит о том, что налоговая система в течение длительного времени должна сохранять четкость, строгую фиксацию и ясность.

Принцип удобства понимается в прямом смысле этого слова.

Принцип экономичности взимания, в других источниках [9] принцип неотягощенности описывает умеренность в уровне налоговых сумм, т.е. издержки по изъятию налогов должны быть меньше, чем сумма самих налогов.

Делая вывод по принципам, сформулированными А. Смитом, можно заключить, что принцип справедливости напрямую связан с пропорциональным обложением доходов налогоплательщика. Ключевой методологический посыл здесь следующий: *равные доходы характеризуют равную пла-*

*тежеспособность.* При изменении доходов в положительную или отрицательную сторону платежеспособность также уменьшается или возрастает в абсолютном исчислении, однако способность уплачивать налог остается относительно равной у всех граждан — как богатых, так и бедных [10].

В основе современных принципов налогообложения доходов физических лиц лежат такие принципы как:

- доходы физических лиц разграничиваются на облагаемые, частично облагаемые и необлагаемые, так называемый принцип равенства.

- налогоплательщиками НДФЛ признаются все физические лица, независимо от принадлежности их к гражданству РФ;

- формирование общего контингента налогоплательщиков по их принадлежности либо непринадлежности к налоговому резидентству РФ, т.е. по этому принципу налогоплательщики делятся на две группы: лица, являющиеся налоговыми резидентами РФ и лица, не признаваемые налоговыми резидентами РФ [11].

- применение плоских налоговых ставок. Большая часть доходов у физических лиц, имеющих статус налогового резидента РФ, облагается НДФЛ в размере 13%, исключением же является ограниченный перечень доходов, к которым применяются прочие ставки налогообложения. Например, по ставке 35% облагаются доходы в виде любых выигрышей и призов (в сумме превышения сверх 4 тыс. рублей).

- социальная направленность. Очень важный принцип устройства НДФЛ. Осуществляется данный принцип с помощью установленного достаточно широкого перечня доходов физических лиц, не подлежащих налогообложению (ст. 217 НК РФ), также при помощи применения налоговых вычетов из налоговой базы (подробнее в разделе 2.1.1).

Существуют также принципы налогообложения доходов физических лиц, которые можно рассматривать на законодательном уровне. Они

описываются в ст. 3 НК РФ и обозначаются, как основные начала законодательства о налогах и сборах.

### *Методы исчисления налогов, как инструмент налогообложения*

Одними из основных элементов налогообложения являются порядок или метод исчисления налога. Опираясь на литературные данные по налогообложению можно выделить несколько главных методов исчисления налогов [11,12,13] (таблица 1).

Таблица 1 – Методы исчисления налогов

Методы исчисления налогов	Определение метода	Налогоплательщики
Взимания у источника	Предполагает, что лицо, выплачивающее другому лицу доход, вычитает из этого дохода подоходный налог и несет ответственность за перечисление его налоговым органам.	«Налоговый агент» - лицо, обязанное в соответствии с законодательством, исчислять и удерживать у налогоплательщика налоги и перечислять их в соответствующий бюджет (внебюджетный фонд) налогов (статья 24 НК РФ).
Самоначисления («по декларации»)	Предполагает, что налогоплательщики независимо рассчитывают свои доходы, осуществляют все установленные вычеты и рассчитывают сумму налога, подлежащую к уплате в соответствии с представляемой ими декларацией.	Физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность без образования юридического лица, частные нотариусы и другие лица, физические лица, не являющиеся ИП в отношении определенных видов доходов (статьи 214.1 и 228 НК РФ).
Кадастровый метод	Метод основывается на применении кадастров (Кадастры – периодически составляемые описи), в которых фиксируются все объекты налогообложения. Метод применяется при исчислении поимущественных налогов, объектом обложения выступает имущество, которое находится в собственности налогоплательщика.	Физические лица



Каждый метод исчисления налогов характеризуется своими достоинствами и недостатками, рассмотрим основные преимущества и недостатки метода взимания у источника.

К преимуществам метода взимания у источника можно отнести следующее:

- 1) эффективность механизма удержания налога, объясняемая тем, что взимание у налогоплательщика начисленной суммы НДФЛ производится налоговым агентом за счет любых денежных средств, которые выплачиваются налоговым агентом налогоплательщику в бесспорном порядке;
- 2) администрирование проводится с минимальными издержками;
- 3) отсутствуют проблемы налогоплательщика, связанные с исполнением налоговых обязательств.

Также этот метод имеет ряд внушительных недостатков, таких как:

- 1) дополнительные издержки работодателя на ведение учета предоставление работникам вычетов, выплачиваемой заработной платы, исчисление налога и его перечисление в бюджет;
- 2) затруднение в учете всех доходов работника при исчислении налога;
- 3) уклонение работодателей от налогообложения выплачиваемых доходов;
- 4) необходимость перечисления налога по месту регистрации налогоплательщика, отличному от места регистрации налогового агента;
- 5) невозможность непрерывного контроля над исполнением обязанностей по истинному перечислению налога налоговыми агентами.

Анализируя преимущества и недостатки метода взимания у источника можно утверждать, что он обеспечивает наиболее эффективный порядок удержания налога и сводит к минимуму затраты налогоплательщика на исполнение налоговых обязательств. Затраты налоговых органов также минимальны. Стоит отметить немаловажное обстоятельство, что в настоящее время, как государство, так и налогоплательщики не оплачивают услуги

налоговых агентов. Можно утверждать, что налоговые агенты на безвозмездной основе выполняют функции по исчислению и уплате налога. В связи с этим будет правомерно поднятие вопроса о разборе ряда вариантов компенсации издержек налоговым агентам, которые они претерпевают в процессе исчисления налога на доходы, либо перекладывание некоторых функций, который выполняют налоговые агенты на налоговые органы.

### *Налоговый контроль*

Налоговый контроль — комплекс мер по проверке исполнения норм налогового права. Целью этой процедуры является выявление нарушений законодательства. При этом налоговые органы используют различные формы налогового контроля и методы.

Налоговые проверки — основная и наиболее эффективная форма налогового контроля. Они подразделяются на камеральные и выездные. Камеральные проверки проходят в налоговой инспекции, а выездные — у налогоплательщика. При камеральной проверке в рамках налогового контроля проверяется только тот налог, по которому подана декларация. Камеральная проверка не может быть назначена по истечении 3 месяцев со дня сдачи декларации. При выездной проверке налоговым контролем могут охватываться все налоги, которые налогоплательщик обязан уплачивать в зависимости от выбранной формы налогообложения.

Вторая форма налогового контроля — это получение объяснений. Налоговые органы вправе вызвать налогоплательщиков для дачи пояснений по любому вопросу в рамках исполнения законодательства. Пояснения предоставляются в устной или письменной форме и в ходе проведения налогового контроля протоколируются.

Третья форма налогового контроля — проверка данных учета и отчетности. В требовании налоговой инспекции, направленном налогоплательщику, перечисляются необходимые документы для налогового контроля, которые должны быть предоставлены налоговикам в течение 10 дней. В ходе выездной проверки в рамках налогового контроля может быть назначена

инвентаризация, осуществление которой регламентируется положением, утвержденным приказом Минфина РФ и МНС РФ от 10.03.99 № ГБ-3-04/39.

Налоговый мониторинг — новая форма налогового контроля, введенная с 1 января 2015 года. Период, проверяемый в ходе данного вида налогового контроля, проверяющие не вправе включать в план проверок (п. 1.1 ст. 88, п. 5.1 ст. 89 НК РФ). Организация при проведении налогового контроля в форме мониторинга становится «прозрачной», но любые бухгалтерские и юридические документы инспекция вправе затребовать.

Налоговый контроль базируется на утвержденном регламенте, по которому инспекция может в течение года проверять хозяйственные операции, а организация сможет обезопасить себя от возможных ошибок при начислении налогов, ведь налоговая служба еще до момента сдачи деклараций даст разъяснения по интересующим вопросам.

Налоговый контроль базируется на методах, представленных в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Методы налогового контроля

Документальный налоговый контроль	Фактический налоговый контроль
включает следующие приемы:  - формальная и арифметическая проверка;  - юридическая оценка;  - экономический анализ	включает следующие приемы:  - учет налогоплательщиков;  - показания свидетелей;  - привлечение экспертов

НК РФ не дает точного толкования видов налогового контроля, поэтому классификация их разнообразна. Пример классификации можно увидеть в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Виды налогового контроля

Налоговый контроль по времени проведения	Налоговый контроль по способу проверки	Налоговый контроль по месту проведения	Налоговый контроль по периодичности
- текущий - предварительный - последующий	- сплошной - выборочный	- выездной - камеральный	- первичный - повторный

В целях расширения и усиления налогового контроля по НДФЛ в 2016 году введены следующие изменения:

1. Плательщики, которые сдают отчетность в электронном виде, должны так же электронно уведомить инспекцию о получении от нее требований, выслав квитанцию о получении. Иначе налоговая инспекция может заблокировать расчетный счет организации (письмо ФНС России от 17.02.2014 № ЕД-4-2/2553).

2. В течение 3 лет инспекция может приостановить расчеты в банках, если организацией или ИП не будет предоставлена налоговая отчетность (подп. 1 п. 3 ст. 76 НК).

3. Налоговый контроль теперь охватит и сбор такой информации, как факты заключения и расторжения браков, а также случаи установления и прекращения опеки (абз. 1 п. 3 ст. 85 НК РФ).

Можно утверждать, что налоговый контроль направлен на решение главной задачи государства — пополнение бюджета любого уровня своевременно и в полном объеме. Проверки являются самой эффективной формой налогового контроля, дисциплинирующей налогоплательщиков.

## 1.2 Основные модели налогообложения доходов

Главными принципами организации обложения налогами хозяйствующих субъектов и населения являются принципы экономии,

удобства, справедливости, разделения по уровням бюджета, определенности, применения научного подхода при установлении величины налогов (подробнее в 1.1.1). На практике эти принципы претворяются в жизнь через методы налогообложения. Под методами понимают способы построения ставок налогов в соотношении их с налоговой базой. По этому критерию выделяют четыре главных метода обложения (рисунок 1.1).

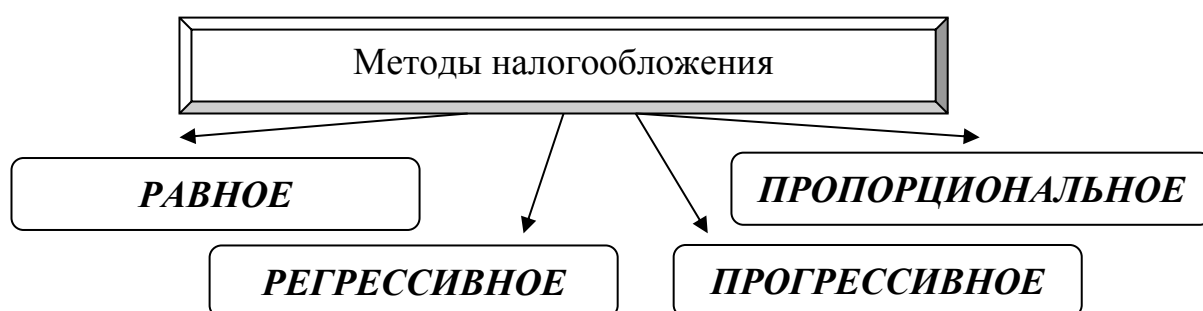


Рисунок 1.1 – Методы налогообложения

Рассмотрим подробнее каждый из методов. Равное налогообложение применяется, когда все налогоплательщики уплачивают равные суммы налога. При равном налогообложении не учитываются имущественное положение налогоплательщика и его способность уплачивать налог. Оно применяется при установлении твердых сумм ставок отдельных видов государственной пошлины, например, при государственной регистрации прав на здания, сооружения и нежилые помещения, сделок с этими видами имущества для физических лиц; при государственной регистрации договоров аренды зданий, сооружений, нежилых помещений для физических лиц [14].

При пропорциональном методе обложения (когда налоговая база равна общему доходу) менее состоятельные плательщики оказываются в невыигрышном положении, поскольку доля получаемого ими свободного дохода меньше, чем у более состоятельных плательщиков, а доля налога, который они обязаны платить, соответственно, - выше. В Российской

Федерации с 1 января 2001 года фактически пропорциональным стало налогообложение с доходов физических лиц.

Прогрессивное налогообложение, есть система налогообложения, в которой высокая налоговая база соответствует большому уровню налоговых ставок. Для такой системы применяются следующие виды прогрессии [15]:

- простая прогрессия, при которой налоговая ставка увеличивается с возрастанием дохода для всей его суммы;

- сложная прогрессия, при которой доходы делятся на несколько ступеней, для каждой, из которой установлены свои ставки. Более высокие ставки действуют не в отношении всей суммы налоговой базы, а для части превышающей предыдущую ступень. Сложная прогрессия используется в большинстве стран в налогообложении доходов физических лиц.

Регрессивное обложение представляет собой систему налогообложения, при которой большему размеру налоговой базы соответствует более низкий уровень налоговых ставок [15]. Этот метод является отдельным направлением среди всех существующих. Такое налогообложение рассматривается как вид прогрессивного, но с отрицательными коэффициентами прогрессии.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что методы налогообложения являются неотъемлемой частью любой налоговой системы. И от грамотного применения данных методов напрямую зависит эффективность налоговой политики проводимой тем или иным государством.

В большинстве развитых стран налоговая система для физических лиц является не только каналом перераспределения доходов, но и одним из ключевых инструментов макроэкономического регулирования соотношения получаемых доходов между богатыми и бедными. Прогрессивная шкала подоходного налога позволяет изымать сверхдоходы и возвращать эти средства в оборот путем создания новых рабочих мест и социальных выплат [16].

Применяемые в различных странах ставки могут быть сгруппированы следующим образом:

1. Адваторные ставки применяются в таких странах, как:

- прогрессивная шкала – Австрия, Антигуа и Барбуда, Великобритания, Венесуэла, Гайана, Германия, Италия, Казахстан, Канада, Кения, Кот-д-Ивуар, Лихтенштейн, Люксембург, Малайзия, о. Мен, Мозамбик, Норвегия, Перу, Португалия (для резидентов), Словения, Тайвань (для иностранцев, являющихся резидентами), Узбекистан, Франция, Хорватия, Чили;

- плоская шкала – Боливия, Замбия, Нормандские о-ва, Парагвай, Португалия (для нерезидентов), Пуэрто-Рико (для нерезидентов не американцев не занятые в торговле или бизнесе в стране), Сингапур (для нерезидентов), Тайвань (для резидентов, иностранцев нерезидентов), Украина, Фарерские острова (для нерезидентов.), Финляндия (для нерезидентов; по доходу от капитала), Швеция (региональный), Шри-Ланка, Эстония, Ямайка.

2. Комбинированные ставки – Азербайджан, Австралия, Аргентина, Барбадос, Бельгия, Болгария, Ботсвана, Бразилия, Британские Виргинские о-ва, Венгрия, Вьетнам, Гана, Гватемала, Гонконг, Доминиканская респ., Дания, Зимбабве, Израиль, Индия, Индонезия, Иран, Ирландия, Испания, Камбожда, Кипр, Китай, Конго, Коста-Рика, Корея, о. Маврикий, Макао, Мальта, Мексика, Намибия, Нидерланды, Новая Зеландия, Новая Каледония, Панама, Польша, Пуэрто-Рико, Румыния, Свазиленд, Сент-Люсия, Сингапур (рез.), Словакия, Соломоновы острова, США, Тайланд, Танзания, Тринидад и Тобаго, Турция, Уганда, Фиджи, Фарерские острова (рез.), Филиппины, Финляндия, Чехия, Швейцария, Швеция (федеральный), Эквадор, ЮАР, Япония.

### 3. Твердые ставки

- прогрессивная шкала – Колумбия. В отдельных странах существует плавная, постепенная прогрессия обложения за счет деления дохода на много частей. Например, в 1975 году в США действовала шкала с 25 различными группами обложения, причем доходы облагались по ставкам от 14 до 70%, которая в ходе реформ 80-х годов сократилось до 5 групп.

В ряде стран, наоборот, переход ставок обложения от одной группы доходов к другой в шкалах – более резкий, скачкообразный. При этом

необходимо указать, что для подавляющего большинства развитых стран свойственно уменьшение «ступенчатости» шкалы обложения. В ходе налоговых реформ в ряде стран законодательно также снижены максимальные ставки обложения подоходным налогом. В приложении А указаны размеры ставок налога на доходы физических лиц. Приведенные в приложении А данные наглядно показывают, что ставки НДФЛ варьируются от 0 до более 60%. Есть страны, где установлен более низкий уровень ставок налогообложения доходов физических лиц, чем в России. Это такие страны, как: Азербайджан, Гватемала, Колумбия, Макао, Чили. В ряде стран для отдельных видов доходов физических лиц установлен размер ставки 0%: Бельгия, Бразилия, Венгрия, Венесуэла, Гана, Доминиканская Республика, Камбоджа, Лихтенштейн, Люксембург, Малайзия, Мальта и др.

Во всём мире осталось лишь 27 стран, включая Россию, которые не имеют прогрессивной системы налогообложения доходов.

Если до 2000 года в России действовала система, которая устанавливала прогрессивные ставки от 12% для низких доходов и до 42% для лиц, чей доход составлял более 3 млн. руб. с начала года, то с 2000 года введена «плоская» шкала 13% уплаты налога на доходы физических лиц.

Причиной послужило то, что при прогрессивном налоге предприниматели укрывали доходы нанятых работников, в связи с чем прогрессивный налог не затрагивал около 75% налогоплательщиков. Не удавалось обеспечить сбор подоходного налога даже с 10% сверхбогатого населения [17].

По этим причинам пришлось ввести плоскую шкалу налогообложения, тем самым снять ограничение получения доходов верхней планкой. Результатом подобных преобразований стал тот факт, что богатые обогатились, а люди с доходом ниже прожиточного минимума, наоборот, стали платить больший НДФЛ. Налоги богатых сократились в 3,2 раза по зарплате и в 4,5 раза при доходах от дивидендов. Количество населения, существующего ниже черты бедности, практически не изменилось.



Таким образом, наблюдается отчетливая тенденция роста доли наиболее обеспеченной группы граждан в национальном доходе, способствующая усилению разрыва между богатыми и бедными.

Существующая система налогообложения, если не противоречит, то явно не поддерживает положения статьи 7 Конституции РФ, которая гласит, что Российская Федерация является социальным государством.

Перераспределению налоговой нагрузки на население способствует введение плавающей ставки. В развитых странах ставка налога для людей с наивысшими доходами составляет около 45 %, что позволяет достичь большей справедливости системы налогообложения.

Обратимся к международному опыту Германии, Норвегии и США, который свидетельствует о том, что подоходный налог может являться важнейшим источником пополнения государственного бюджета, определяющего возможность финансирования различных сфер жизни общества, от чего зависит эффективность и результативность социальной политики государства [18].

Налоговая система Германии, как федеративного государства, показательна, прежде всего, тем, что при правильном сочетании всех ее элементов удалось достичь как высокого уровня экономического развития, так и обеспечить высокую степень социальной защиты для своих граждан. Налоговая система Германии состоит из трех уровней: федерации, земли и общины (местный бюджет). Ключевые позиции в налоговом законодательстве принадлежат федерации. В то же время для обеспечения финансирования всех трех уровней управления налоговая система построена таким образом, что наиболее крупные источники формируют сразу три или два бюджета. Так, подоходный налог с физических лиц распределяется следующим образом: 42,5% поступлений направляются в федеральный бюджет, 42,5% - в бюджет соответствующей земли и 15% - в местный бюджет [19].

При расчете подоходного налога в Германии шкала совокупного годового дохода делится на 5 зон и выглядит следующим образом [20]:

Нулевая зона: доход в этой зоне не облагается налогом.

Линейная зона: начальная ставка налога составляет 14 %, увеличиваясь линейно до 24 %.

Линейная зона 2: ставка налога в данной зоне возрастает с 24 % до 42 %.

Фиксированная зона: в этой зоне ставка налога постоянная и зафиксирована на уровне 42 %.

Фиксированная зона 2: ставка налога в этой зоне постоянна 45 %.

Но первые три зоны не выражены в фиксированных процентах и определяются на основании тарифной сетки. Таким образом, можно говорить об эффективной налоговой ставке, имеющей нелинейный характер. Приведенная ниже таблица (таблица 1.3) иллюстрирует прогрессивную зависимость налоговой нагрузки от величины налогооблагаемого годового дохода для налоговых резидентов Германии.

Таблица 1.3 – Подоходный налог в Германии, уплачиваемый налоговыми резидентами в 2016 календарном году

Налоги, подлежащие уплате с доходов, €	< 8 354	10 000	13 000	15 000	20 000	30 000	40 000	50 000
Эффективная налоговая ставка	0%	2,06%	6,12%	8,90%	13,50%	19,23%	23,28%	26,66%
<i>Подоходный налог</i>	0,00	206	796	1 275	2 560	5 486	8 826	12 636
Налоговая надбавка	0,00	0,00	0,00	61	141	301	485	694
Итого налогов к уплате:	0	256	796	1 335	2 701	5 769	9 311	13 331

Важным аспектом является наличие необлагаемого подоходным налогом минимального годового дохода для налоговых резидентов, который определен на 2016 год в размере 8652 Euro.

Налогообложение налогового резидента Германии является достаточно жестким. Налогообложению налогом на доход подлежит всемирный доход лица, передаваемое имущество по наследству и в порядке дарения подлежит обложению налогом на наследование и дарение (ставка до 50%). Доход, полученный от контролируемой резидентом Германии иностранной компании также подлежит налогообложению. Отметим также, что передача активов резидентом в зарубежный фонд (траст), а также получение от фонда (траста), облагается налогом на дарение [21]. Таким образом, проводя анализ российского и немецкого налогообложения физических лиц, можно сделать следующие выводы:

1. российская ставка НДФЛ в 3,5 раза меньше ставки немецкого налога, прогрессивность при этом отсутствует;

2. помимо подоходного налога в обложении физических лиц в Германии также действуют церковный налог, взнос солидарности, муниципальный налог на коммерческий доход и налог на доход от капитала (под обложение, которым подпадают дивиденды и прибыль от реализации инвестиционных активов, по ставке 25%). В России подобные налоги отсутствуют;

3. в России статус резидента или нерезидента определяется подсчетом числа проведенных в стране дней [22], а в Германии повлечь за собой приобретение статуса налогового резидента могут следующие обстоятельства: покупка жилья или постоянное пребывание в Германии (длительные промежутки времени). Причем, в некоторых случаях физическое лицо, потеряв статус резидента Германии, может сохранять обязанности по уплате не только подоходного налога, но и различных услуг.

В России отсутствует распределение налогов одновременно по трем бюджетам, большинство налогов распределяются между двумя бюджетными уровнями (Приложение А). И чаще всего, между федеральным и региональным.

В местные бюджеты зачисляются налоги третьего уровня, такие как: ЕСХН, ЕНВД, налог на имущество физических лиц, земельный налог и 15% от поступлений НДФЛ, а также часть государственной пошлины.

В связи с проведенным анализом, можно утверждать, что позиция в отношении фискальной и регулирующей функций НДФЛ в России на сегодняшний день не достаточно четко проявлена. Так, доля совокупных доходов, рассматриваемого налога в консолидированном бюджете РФ, за период с 2002 по 2014 гг. составляет порядка 10%. Бюджетное распределение НДФЛ происходит следующим образом – НДФЛ, уплачиваемый российскими гражданами зачисляется в региональный и местный бюджеты, а НДФЛ, уплачиваемый иностранными гражданами – в федеральный и региональный бюджеты. Но, в соответствии с данными Федеральной службы государственной статистики России, федеральная компонента в наполняемости бюджета отсутствует. Таким образом, в Российской Федерации в отличие от Германии отсутствует трехуровневое бюджетное распределение налогов, доля НДФЛ в консолидированном бюджете слишком мала, чтобы говорить о фискальном, либо регулирующем значении данного налога [23]. Также, необходимо отметить, патологическую зависимость федерального бюджета от доходов по внешнеэкономической деятельности, значения которых доходят до 39%.

Необходимо отметить, что Германия одна из немногих стран, где наряду с применением вертикального выравнивания доходов, применяется также горизонтальное. Высокодоходные земли, как, например, Вюртемберг, Бавария, перечисляют долю своих финансовых ресурсов землям менее развитым, таким, как Саксония. Необходимо дать высокую оценку указанному факту, свидетельствующему о поддержке депрессивных регионов, способствующему выравниванию экономической ситуации по стране, в общем. Подобный положительный опыт горизонтального выравнивания бюджетных доходов, допустимо апробировать на территории Российской Федерации.

В Германии укоренились важнейшие принципы построения системы налогообложения, описанные в источнике [24]:

Целесообразно использовать опыт развития и формирования немецких принципов налогообложения в преломлении к российской действительности, с учетом существующих национальных особенностей. Но, некоторые утверждения, приведенные здесь, на основании проведенного анализа, можно оспорить. Так, например, заявление, что «налоги в Германии по возможности минимальны» не выдерживает критики, так как средняя ставка подоходного налога равна 32%, а помимо данного налога резиденты в Германии уплачивают множество других налогов и платежей. То есть, совокупный процент обложения физического лица в Германии достигает в среднем 50%. Но, что касается затрат на их взимание, то необходимо отметить следующее. Инспекция по налогам в Германии – структурная часть министерства финансов. В каждой земле существует своя собственная налоговая инспекция, причем штат её весьма немногочисленный: в среднем на одного инспектора приходится до полутысячи налогоплательщиков. В Берлине, например, работает не более 10 тысяч налоговых инспекторов.

Следующий принцип выражается через систему налоговых санкций за недобросовестную ценовую конкуренцию (ценовой сговор), что является весьма важным условием при формировании конкурентного равенства для предприятий, функционирующих на территории Германии. В России подобная практика применения налоговых санкций отсутствует. Расследованиями ценовых сговоров занимается Федеральная антимонопольная служба России с использованием штрафных санкций.

Таким образом, принципы налогообложения – это фундамент налоговой системы Германии, основанный на справедливом распределении доходов в обществе. Чем выше доход, тем больше ставка, а супруги и многодетные семьи платят, как правило, меньше, чем бездетные и одинокие лица.

Необходимо дать высокую оценку регулирующей функции, которая возложена на немецкие налоги и социальной направленности самой налоговой системы Германии. Так, например, лицам, которые имеют земельный участок,

и возделывают его, предоставляется льгота по подоходному налогу (стимулирование сельскохозяйственной деятельности населения).

В Норвегии совокупный налогооблагаемый доход включает заработную плату, дополнительные льготы и иные выплаты работодателя работнику, суммы возмещения из фондов социального страхования, пенсии, алименты, доход от предпринимательской деятельности и проценты на капитал. В Норвегии уплачивается подоходный налог и поимущественный налог (прямой налог), а также взимается сбор на большинство товаров и услуг (косвенный налог). Налоги должны покрывать расходы общества.

Налоговые средства направляются на оплату медицинской помощи, образование, пособие для содержания детей, пенсии по старости, а также на финансирование средств связи. В этой стране уплачиваемые гражданами налоги обеспечивают бесплатные услуги, которые во многих странах являются платными.

В Норвегии существует несколько категорий налогов:

- I категория – это социальный платеж. Он начисляется с годовой зарплаты. В социальные фонды уплачиваются взносы в размере 7,8 % заработной платы работников и 10,7 % от дохода свободных предпринимателей, не превышающего 53000 евро (7,8 % при превышении).
- II категория – налог на общий доход, то есть на сумму всех денежных поступлений - зарплату с учетом социальных платежей, использование собственной земли, леса. Налог на недвижимость - 2.5% от стоимости жилья. Общий доход учитывается.
- III категория – налог на «богатство» – депозиты в норвежских и иностранных банках, ценные бумаги. Этот налог сокращается через уменьшение общей суммы, попадающей под налогообложение, на суммы остатка долга по кредитам, полученным для покупки имущества, подлежащего налогообложению.

В США подоходный налог является источником 45% всех доходов федерального бюджета и 30% доходов консолидированного бюджета. Ставка

НДФЛ для доходов выше \$20 000 в месяц выше, чем для доходов, не превышающих эту планку. Максимальная ставка подоходного налога на граждан равна 35 %, однако в связи с кризисом она была поднята до 39 %.

Премии, которые предназначаются для менеджеров компаний, получивших государственную поддержку, облагаются НДФЛ по ставке 90%. Бюджет США - это социально-ориентированный бюджет. Приоритетом социальной политики США стало развитие высшего образования, расходы на которое составляют 16% ВВП. На здравоохранение выделяется 15,3 % ВВП.

В бюджетах развитых стран с социально ориентированной экономикой поступления НДФЛ занимают доминирующее положение, достигая 40-60% в общей сумме налоговых доходов [16].

Несмотря на то, что в России ставки по НДФЛ являются одними из самых низких относительно других стран, все же это не считается показателем эффективности налогообложения физических лиц. Возьмем как пример Японию. НДФЛ там уплачивается по прогрессивной шкале, которая в свою очередь имеет 5 налоговых ставок: 10%, 20%, 30%, 40%, 50%. Помимо этого, есть дополнительные местные подоходные налоги и налог на каждого жителя, который составляет 3200 йен в год. Казалось бы, что подоходные налоги слишком высоки, но при всем этом есть много положительных моментов в данной системе обложения физических лиц: существует необлагаемый минимум, который учитывает, прежде всего, семейное положение человека; также от уплаты налога освобождаются средства, затраченные на лечение, плюс имеются дополнительные налоговые льготы [25].

В рамках данного раздела, полезно будет также провести сравнительный анализ порядка предоставления вычетов, скидок и льгот в различных странах.

В большинстве развитых странах, как отмечалось ранее, используется понятие не облагаемого налогом минимума, под которым подразумевается основная (базисная) скидка, устанавливаемая для всех налогоплательщиков. Дополнительные скидки представляются супругам и лицам, имеющим на иждивении детей.

Широко распространены скидки (вычеты) в суммах фактических расходов, произведенных налогоплательщиком на те или иные цели, установленные национальным налоговым законодательством.

Предоставляемые в различных странах налоговые вычеты сгруппированы авторами следующим образом:

- Профессиональные, непрофессиональные, специальные вычеты предоставляют: Венесуэла, Кения.

Профессиональные, непрофессиональные, личные вычеты предоставляют: Гана, Дания, Индонезия, Испания, Корея, о. Маврикий. Пуэрто-Рико, Российская Федерация, Сингапур, Соломоновы о-ва, США, Украина, Фиджи, Филиппины, Хорватия, Швеция, Швейцария, Эквадор, ЮАР.

- Профессиональные и непрофессиональные предоставляют: Австралия, Аргентина, Австрия, Барбадос, Бельгия, Болгария, Боливия, Ботсвана, Великобритания, Гонконг, Замбия. Израиль, Индия, Италия, Канада, Кипр, Китай, Конго, Коста-Рика, Кот-д-Ивуар, Лихтенштейн, Люксембург, Малайзия, Мальта, Мексика, Мозамбик, о. Мэн, Намибия, Новая Каледония, Норвегия, Панама, Перу, Польша, Португалия, Свазиленд, Ямайка.

Профессиональные и непрофессиональные, вычет сбора предоставляют Нидерланды.

- Профессиональные, непрофессиональные, личные вычеты, прямые вычеты из общей суммы налоговых обязательств (пассивный доход, получаемый из-за границы) предоставляют: Германия, Финляндия, Франция.

Профессиональные, непрофессиональные, международные предоставляет Ирландия.

- Профессиональные и личные вычеты предоставляют: Доминиканская республика, Румыния, Сент-Люсия, Словения, Шри-Ланка.

- Профессиональные и базовые (по причине роста инфляции) предоставляет Иран.

- Профессиональные предоставляют: Британские Виргинские о-ва, Вьетнам, Гайана, Казахстан, Камбоджа, Макао, Новая Зеландия, Чили.



- Непрофессиональные предоставляют: Бразилия, Зимбабве, Колумбия, Нормандские о-ва, Танзания, Турция, Уганда.
- Непрофессиональные и личные предоставляют: Словакия, Таиланд, Тайвань, Тринидад и Тобаго, Фарерские о-ва.
- Личные вычеты предоставляют: Гватемала, Узбекистан, Чехия, Япония.
- Профессиональные, непрофессиональные и общий предоставляет Эстония.
- Нет вычетов в Азербайджане, Антигуа и Барбуда, Венгрии.

В России налогоплательщикам НДФЛ предоставляются стандартные, социальные, имущественные, профессиональные вычеты (подробнее в разделе 2.2). С 2010 года предусмотрено также предоставление вычетов при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок.

В различных странах предоставляются также скидки и льготы по налогу на доходы физических лиц, которые авторами сгруппированы следующим образом [26]:

- Персональные скидки и скидки на доход, полученный за границей (соглашения об избежании двойного налогообложения), предоставляются в таких странах как: Австрия, Аргентина, Бельгия, Гватемала, Дания, Израиль, Польша, Канада, Китай, Люксембург, Маврикий, Макао, Мексика, Польша, Франция, Танзания, Хорватия, Франция, Чили, Швеция, Швейцария, Таиланд, Уганда, Япония.
- Семейная налоговая скидка, скидки на доход, полученный за границей (соглашения об избежании двойного налогообложения), предоставляются в таких странах как: Австралия, Лихтенштейн, Португалия. Соглашения об избежании двойного налогообложения заключены в следующих странах: Азербайджан, Антигуа и Барбуда, Ботсвана, Германия, Зимбабве, Италия, Кения, Кипр, Малайзия, Мозамбик, Нидерланды, Новая

Зеландия, Норвегия, Сент-Люсия, Сингапур, Соломоновы острова, Тринидад и Тобаго, Узбекистан, Чехия, Фарерские острова Фиджи, ЮАР.

- Односторонняя налоговая скидка, соглашения об избежании двойного налогообложения предоставляются в таких странах, как: Болгария, Великобритания, Гайана, Мальта, Пуэрто-Рико; Словакия; Словения, Турция, Украина, Шри-Ланка, Эквадор, Эстония, Финляндия, Ямайка.

- Персональная налоговая скидка предоставляются в таких странах, как: Венесуэла, Гонконг, Замбия, Индия, Индонезия, Казахстан, Камбоджа, Колумбия, Коста-рика, Кот-д-Ивуар, Корея, Испания, Нормандские о-ва, Панама, Перу, Тайвань.

Стоит отметить следующий важный момент: налоговые льготы в одних странах могут предоставляться в форме налоговых скидок или налоговых кредитов, а в других их отсутствие может быть компенсировано невключением в облагаемый доход тех или иных поступлений.

Приведенная группировка скидок и льгот свидетельствует, что они в основном связаны с действием соглашений об избежании двойного налогообложения. Россия активно участвует в заключении таких соглашений, в том числе и по налогу на доходы физических лиц.

Таким образом, рассмотренные страны достигли успеха в формировании системы налогообложения: обеспечено не только стабильное развитие экономики, но и выделение значительной части бюджета страны на социальные расходы государства для обеспечения социальной справедливости [27].

Россия обладает достаточным потенциалом для достижения уровня развитых стран в области развития социальной сферы. Преимуществом Российской Федерации может стать наличие возможности использовать передовой опыт развитых стран, которые методом проб и ошибок достигли наиболее эффективного взаимодействия государства с социальной сферой общества посредством построения грамотной системы налогообложения.

### **1.3 Роль подоходных налогов в обеспечении финансовой устойчивости бюджета и социальном выравнивании**

Налог на доходы считается одним из самых собираемых, как в России, так и в других странах. Также он формирует значительную часть государственного бюджета и является неотъемлемой частью функционирования экономики в целом. Его доля в бюджете прямо зависит от уровня развития экономики, в этом заключается его роль. Уровень доходов граждан должен регулироваться в соответствии со структурой личного потребления [28]. Иначе говоря, с помощью данного налога можно как стимулировать наиболее разумное использование своего бюджета, так и перенаправить его на помощь категориям граждан, которые имеют наименьшую соц. защищенность.

Большинство развитых стран придают налогам особое значение в решении социальных вопросов общества [26]. Так, налогообложение физических лиц является действенным рычагом по реализации задач социальной политики, которая обеспечивает достойный уровень жизни населения, является одним из эффективных способов социальной поддержки и обеспечения социальной справедливости. Одним из важных условий реализации социальной функции государством, является формирование социальной направленности налогообложения доходов физических лиц с обязательной количественной, качественной, а также непременно объективной оценки.

В современном мире применяются множество моделей и концепций социальной политики и социального налогообложения. Их можно классифицировать со стороны социального или субсидиарного государства, так существуют модели налоговой политики социально-нагруженного и либерально-ограниченного государства [29]. Концепция социального государства предполагает обязанности государства по обеспечению высокого уровня жизни и созданию условий для всестороннего развития личности каждого человека. Тогда как концепция субсидиарного государства, напротив,

предполагает предоставление гражданам лишь минимальных гарантий и помощь государства только ограниченному кругу лиц, которые по тем или иным причинам (состояние здоровья, дети – сироты или дети из малообеспеченных семей и т.д.) не могут сами обеспечивать себе достойный уровень жизни.

Для социального государства характерен принцип социальной справедливости, создания равных возможностей всем членам общества через систему финансовых, налоговых и социальных мер поддержки, переход от политического и правового равенства граждан к их социальному равенству, обеспечение приемлемого уровня жизни для социально незащищенных слоев и отдельных граждан, возможность самообеспечения, повышения своего благосостояния. Социальное государство, как конституционный принцип зафиксирован в конституциях таких стран, как Япония, Италия, ФРГ, Испания, Швеция, Португалия и др. [30].

Социальная функция и направленность налогообложения напрямую связаны с моделью финансового обеспечения социальной политики (британской, франко-германской, североευропейской, американской и др.). Социальная функция НДФЛ реализуется посредством сокращения неравенства в распределении доходов, воздействия на уровень доходов, сбережений населения, объем, динамику и структуру внутреннего спроса, качество жизни, демографические и др. показатели социальной сферы. С помощью подоходного налога государство оказывает влияние на социальное обеспечение, охрану здоровья, материнства, детства, медицинскую помощь, общедоступность и бесплатность образования, мотивации труда, реализацию гражданами права на труд, защиту от безработицы, трудовые взаимоотношения в сфере производства, обращения, управления, культуры, науки и др.

В России подоходное налогообложение физических лиц представлено налогом на доходы физических лиц (НДФЛ). Налог на доходы физических лиц участвует в процессе распределения и перераспределения национального дохода, тем самым, прежде всего, реализуется фискальная функция налога. При

этом как любой налог, но налог на доходы физических лиц, в особенности, по своей природе обеспечивает перераспределение доходов и сверхдоходов в пользу общественных потребностей. Налоговые поступления по подоходному налогообложению граждан направляются в распоряжение государства, после чего перераспределяются в пользу социально незащищенных слоев населения.

Статистика налоговых поступлений по НДФЛ за 2008-2014 годы в доходах консолидированных бюджетов субъектов Российской Федерации достигла от 26 % до 30,6 %, что в среднем выше доли налога на прибыль организаций [31].

Однако за рубежом доля подоходных налогов значительно выше, что в огромной мере предопределяет более действенную позицию общественности в отношении мониторинга расходования средств бюджета на социальные нужды [32].

Например, Швеция как высокоразвитая страна мира в социально-экономическом аспекте, характеризуется высоким ориентиром государства как активного регулятора в социальной сфере, на выравнивание доходов различных слоев граждан [32, 33]. В Швеции очень высокое налоговое бремя, доля налогов в ВВП значительно превышает 50 %. Налог на доходы физических лиц в Швеции подразделяется на муниципальный и национальный. Ставки национального налога составляют от 31 % до 57 % в зависимости от размера дохода, кроме того, доход от капитала облагается по ставке 30 %. Местный подоходный налог исчисляется по пропорциональной шкале налоговых ставок, которые составляют в разных муниципалитетах от 28,89 % до 34,17 %.

Тем не менее, для Швеции характерна «относительная социальная бесконфликтность» [33].

Налог на доходы физических лиц сегодня является единственным значимым прямым налогом, облагаемым непосредственно с доходов граждан и представляется, что только этот налог должен быть нацелен на обеспечение справедливого перераспределения доходов с тем, чтобы стать основой для

осуществления социальной помощи нуждающихся слоев граждан и реализации социальной стратегии государства в целом.

Итак, специфика подоходного налогообложения населения состоит в том, что хотя, как и иные налоги, НДФЛ является индивидуально безвозмездным платежом в пользу государства, можно провести связь между объемом доходов, поступающих в бюджет государства от налогообложения доходов физических лиц, с размером государственных расходов на социальную сферу. В некотором роде размер уплачиваемого подоходного налога физическими лицами определяет стоимостную величину оказываемых государством социальных услуг. Чем выше доля подоходного налога в налоговых доходах бюджетов бюджетной системы государства, тем значительнее уровень такой взаимосвязи. Этому содействует и использование других механизмов бюджетного регулирования.

Специфику НДФЛ как налогового инструмента государственного влияния на общество и экономику определяет его системный характер. Системность подоходного налогообложения состоит в вовлеченности в механизм социального регулирования всех его элементов, что содействует достижению справедливости в распределении национального дохода, и образованию денежного фонда страны для финансирования мер, ориентированных на реализацию социальной стратегии. Следовательно, системный характер НДФЛ выявляется не только в его фискальной и регулирующих функциях, но и в целевой установке на решение социальных задач [34].

Регулирующая функция налога в общем случае – это его способность стимулировать либо сдерживать воспроизводство, воздействовать на накопление капитала, на величину платежеспособного спроса граждан. Регулирующую функцию можно также разделить на стимулирующую и дестимулирующую. Регулирующая функция налога на доходы физических лиц реализуется через такие элементы подоходного налогообложения как налоговые вычеты, налоговые льготы, налоговые ставки [35].

Потенциал налога на доходы физических лиц в наиболее полной мере реализуется с помощью составления такого баланса его элементов, когда в бюджет страны мобилизуются максимальные платежи от налога и при этом соблюдается справедливое соотношение доходов разных слоев населения после налогообложения. То есть под потенциалом налога понимается его способность выполнять свойственные ему как экономической категории функции по аккумулярованию доходов в бюджет государства, распределению национального дохода, регулированию экономических механизмов. Налогообложение персональных доходов граждан оказывает влияние на воспроизводство человеческого капитала и рост уровня жизни [34]. Динамика изменения уровня доходов граждан находит отражение в тенденции основных индикаторов, характеризующих развитие экономики. Увеличение доходов населения способствует росту потребления и накопления, а, значит, улучшению уровня жизни, изменению демографической конъюнктуры, росту продолжительности жизни.

Значение НДФЛ как инструмента социальной стратегии государства заключается только в таком распределении национального дохода между различными слоями общества, которое содействует достижению социальной стабильности, обеспечению конституционных прав граждан.

С учетом выявленных особенностей проявления функций НДФЛ, выражающих его экономическую сущность, а также объекта налогообложения – доходов населения, оказывающих прямое влияние на показатели качества жизни, преимущественной ролью НДФЛ является социальная.

Государство с рыночной экономикой должно характеризоваться применением значительного числа инструментов воздействия на процессы, происходящие в стране, в том числе для минимизации воздействия на социальную сферу так называемого «фиаско рынка». Одним из таких рычагов, воздействующих в значительной степени на процессы распределения национального дохода, являются налоги. Налоговой стратегией может быть предусмотрено такое манипулирование элементами различных налогов,

которое позволит воздействовать практически на все процессы, протекающие в экономике. Процесс распределения национального дохода определяет объем доходов различных групп населения, а, следовательно, такие индикаторы как уровень сбережений, спроса, вложений, что в результате оказывает непосредственное воздействие на качество жизни населения и степень экономического роста. Это доказывает важность налога на доходы физических лиц как рычага регулирования процесса распределения национального дохода, рациональное использование элементов данного налога позволит оказывать воздействие на те индикаторы экономики государства, которые в конечном итоге обеспечивают экономический рост и социальную стабильность в обществе.



## **Раздел 2 Налог на доходы физических лиц в современной России**

НДФЛ (или подоходный налог) представляет собой «зарплатный» налог, потому что одним из аспектов его удержания является выплаченный работодателем доход. С другой стороны, любой иной доход физлица, не связанный с получением заработной платы, также может подлежать налогообложению. Рассмотрим далее, что является объектом обложения НДФЛ, а что им не может быть по закону.

### **2.1 Особенности исчисления и уплаты НДФЛ в РФ**

Налоговый кодекс (НК) в ст. 209 определяет *объект налогообложения* как доходы, которые получают физические лица, находящиеся в РФ в течение 183 дней из 12 месяцев (налоговые резиденты). Доходы могут быть получены как в РФ, так и за ее пределами. Для налоговых нерезидентов НДФЛ облагаются доходы, полученные в РФ. Однако определенные виды доходов (ст. 217 НК) не облагаются НДФЛ.

Наиболее часто встречающиеся объекты НДФЛ:

1. Страховые выплаты. Под страховыми выплатами имеются в виду страховые премии, выплаченные при наступлении страхового случая. Эти суммы являются объектом НДФЛ, за исключением страховых выплат, указанных в ст. 213 НК РФ, например, договор добровольного страхования автомобиля;

2. Авторские права. Все выплаты авторам по авторским договорам облагаются НДФЛ. Обычно это удержание делает сторона, приобретающая право пользования произведением. Правда, в этом случае доход может быть уменьшен на профессиональный вычет (ст. 221 НК РФ);

3. Сдача недвижимости в аренду. Причем если физическое лицо сдает в аренду имущество юридическому лицу, то удерживать и уплачивать НДФЛ будет юрлицо-арендатор (ст. 226 НК РФ);

4. Реализация недвижимого имущества. Учитывая нововведения, согласно закону от 29.11.2014 № 382-ФЗ, имущество, зарегистрированное с 01.01.2016 (кроме переданного от родственников по договору дарения), при продаже не будет облагаться НДФЛ только после владения им пять и более лет;

5. Трудовые договоры, пенсии, стипендии;

6. Аренда транспортных средств. В этом вопросе дела обстоят так же, как и с арендой недвижимости.

#### *Налогоплательщики НДФЛ и налоговая ставка*

Ставка налога - это доля налоговой базы, которую налогоплательщик платит в бюджет. Она назначается НК и выражается в процентах. У НДФЛ достаточно большое разнообразие ставок. Самой известной и распространенной является ставка 13%. Но кроме нее существуют и другие ставки, которые определены в ст. 224 НК.

От чего зависит применение той или иной ставки? Основными являются два критерия:

- принадлежность физлица к налоговым резидентам;
- источник получения дохода.

В соответствии со ст. 224 НК РФ ставки НДФЛ могут быть следующими:

13% - по выплатам резидентам по трудовым контрактам, а также:

- Нерезидентам высокой квалификации;
- Переселенцам;
- Сотрудникам из ЕАЭС.

30% - по выплатам нерезидентам, в частности:

- по прочим доходам специалиста с высокой квалификацией;
- по доходам бывшего переселенца.

Подробнее остановимся на вопросе разграничения ставок НДФЛ для иностранцев.

Понятие «налоговый резидент» определено в п. 2 ст. 207 НК РФ. Для указанных лиц удержание НДФЛ осуществляется по более низким ставкам.

Среди отмеченных требований к налоговому резиденту важным фактором является подтверждение указанного статуса.

Как уже выяснилось, выплаты нерезидентам облагаются по ставке 30%. Однако на практике бывают случаи, когда иностранный гражданин получает статус резидента РФ в середине года. В этом случае необходимо сделать перерасчет налога с учетом изменившейся ставки НДФЛ.

Чтобы не зависить (или, наоборот, не занижить) налог, нужно точно разграничить сроки, на которые приходились выплаты в качестве нерезидента и резидента.

Существует исключение, при котором иностранцу можно применять пониженную ставку НДФЛ. Для этого нужно быть нерезидентом из ЕАЭС. Период возникновения данной преференции указан в статьях «С 01.01.2015 работники из стран ЕАЭС имеют право на «резидентскую» ставку НДФЛ».

#### *Начисление НДФЛ*

Начисление налога происходит следующим образом: из налогооблагаемой базы исключается сумма вычетов, а оставшаяся величина умножается на налоговую ставку.

В практике бывают ситуации, когда НДФЛ начисляется не с заработной платы работников, а с сумм, которые приравниваются к доходам. Например, если организация арендует жилье сотруднику, выдает подарки детям работников на новый год, материальную помощь. Много вопросов вызывают расходы работников в командировках.

Увеличение ставки НДФЛ с дивидендов в 2015 году стало одним из законодательных новшеств. Начиная с этого момента размер ставки НДФЛ с дивидендов, выплаченных с начала 2015 года, составляет 13%. Относительно нерезидентов ставка налога по дивидендам осталась прежней и составляет, как и за прошлые периоды, 15%.

#### *Удержание НДФЛ*

НДФЛ – такой налог, который уменьшает сумму доходов физических лиц перед их выплатой. Это значит, что, прежде чем выплатить доход

(заработную плату, дивиденды, выигрыши, проценты по вкладам и др.), организация (или ИП) уменьшает сумму дохода на сумму НДФЛ и только после этого выплачивает ее физическому лицу. Организация в данном случае выступает в роли налогового агента, который декларирует и уплачивает налог. Ст. 226, 226.1 НК регламентирован порядок и сроки уплаты НДФЛ налоговыми агентами.

Декларация по НДФЛ предоставляется в налоговые органы по форме 3-НДФЛ, форма которой была утверждена приказом Минфина РФ от 24.12.2014 № ММВ-7-11/671. Декларация составляется налогоплательщиками в том случае, если они самостоятельно производят уплату налога в бюджет. Это относится к ИП на ОСНО, нотариусам, адвокатам, некоторым категориям иностранных граждан, работающих в РФ, и другим физическим лицам, которые получают доходы не от работы по найму, а, например, от сдачи имущества в аренду, выигрышей и пр. Эту декларацию заполняют также те, кто оформляет документы для получения социального или имущественного вычета.

2-НДФЛ является отчетом налогового агента о начислении доходов и удержании НДФЛ с работников. Такие отчеты предоставляются в ФНС. В них должны быть перечислены все доходы, которые сотрудник получил по месту работы, а также предоставленные ему социальные вычеты и удержанный НДФЛ.

Справку по форме 2-НДФЛ также может запросить сам работник: ее часто требуют в банках при оформлении кредита, она необходима, если нужно получить социальный и имущественный вычеты.

#### *Уплата НДФЛ*

После расчета и начисления НДФЛ его нужно перечислить в бюджет.

Законодательство позволяет вернуть переплату по НДФЛ.

С 2016 года в гл. 23 НК был внесен ряд изменений:

Введено понятие инвестиционных вычетов (ст. 219. 1 НК).

При заключении договора страхования жизни длительностью более 5 лет можно заявлять социальный вычет (подп. 4 п. 1 ст. 219 НК).

Стал более конкретным перечень доходов, полученных за пределами РФ (подп. 1 п. 3 ст. 208 НК).

Уточнено, что НДФЛ не облагается компенсация родителям за посещение их детьми детского сада, если она предусмотрена законом «Об образовании в РФ» от 29.12.2012 № 273-ФЗ. Если компенсация выплачивается за счет средств работодателя, то она должна облагаться НДФЛ.

С 2016 года у налоговых агентов появляется еще одна обязанность - ежеквартально отчитываться по НДФЛ.

#### *Льготы по НДФЛ*

Позволяют налогоплательщикам сократить свои налоговые платежи в бюджет РФ.

В соответствии со ст. 56 НК РФ под льготой понимается возможность получения частичного или полного освобождения от налога. С учетом норм гл. 23 НК РФ использование данной преференции производится 2 способами:

- за счет вычетов;
- с помощью не облагаемых налогом операций.

#### *Неуплата НДФЛ и ее последствия*

Неуплата НДФЛ – причина, которая обязывает налоговые органы привлечь к ответственности налогоплательщика, однако на практике существуют такие ситуации, которые позволяют снизить наказание.

Ответственность по НДФЛ наступает в следующих случаях:

Если налогоплательщик не произвел оплату налога или оплатил его, но не в полной сумме;

Если плательщик не отчитался по установленным для НДФЛ формам или допустил в них ошибки.

Некоторые недобросовестные плательщики для минимизации своих затрат пытаются сэкономить на налогах. Чаще всего это связано именно с зарплатными налогами, т. к. это основная масштабная статья расходов у большинства организаций. Чтобы скрыть от контролеров реальный доход сотрудника, работодатель может прибегнуть к конвертной выдаче заработной

платы, тем самым снижая налогооблагаемую базу для исчисления НДФЛ и страховых взносов.

На сегодняшний день существующие штрафы за такое нарушение составляют до 40% от неуплаченной суммы, что все же не очень пугает нарушителей. В связи с этим планируются поправки в НК.

Совершив правонарушение, связанное с неуплатой НДФЛ, плательщик, помимо неуплаченной суммы и штрафа, должен перечислить в бюджет РФ сумму пени.

### *Вычеты по НДФЛ*

Вычеты - это те суммы, на которые можно уменьшить налогооблагаемую базу или, другими словами, доход. При этом и сумма НДФЛ к уплате также уменьшится. Все, что касается вычетов по НДФЛ, без преувеличения волнует практически каждого.

Существуют следующие виды вычетов:

- стандартный (ст. 218 НК);
- социальный (ст. 219 НК);
- имущественный (ст. 220 НК);
- инвестиционный (ст. 219.1 НК);
- при переносе на будущие периоды убытков от операций с ценными бумагами и операций с финансовыми инструментами срочных сделок (ст. 220.1 НК);
- при переносе на будущие периоды убытков от участия в инвестиционном товариществе (ст. 220.2 НК);
- профессиональные (ст. 221 НК).

При этом первые три вызывают наибольший интерес у налогоплательщиков, а оставшиеся четыре являются более специфическими.

Самый популярный вид налоговых вычетов по НДФЛ — стандартные. Они предоставляются всем работникам, на попечении которых находятся несовершеннолетние дети. Размер вычетов зависит от количества детей в семье, а также социального статуса родителя. Кроме того, стандартные налоговые вычеты положены определенным категориям граждан. Это могут быть

участники ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС, Герои Советского Союза и России, блокадники, участники ВОВ. Для получения стандартных налоговых вычетов необходимо уведомить о своем намерении работодателя, представив при этом необходимые подтверждающие документы.

Стандартные вычеты учитываются работодателем при расчете НДФЛ. Обычно бухгалтерия в этом случае разрабатывает бланк заявления и требует от сотрудников необходимые подтверждающие документы. Для получения социальных и имущественных вычетов физические лица должны самостоятельно собрать комплект документов, предоставить его в налоговую инспекцию и только после его рассмотрения смогут получить денежные средства на свой счет в банке.

Кроме вычетов стандартного характера граждане могут уменьшить налогооблагаемую сумму доходов и на основании прочих положенных им вычетов. В их число входят социальные налоговые вычеты. Они предоставляются, если налогоплательщиками была произведена оплата за лечение или обучение.

Еще один популярный у налогоплательщиков вид вычетов — имущественный. Он используется при покупке недвижимости или земельных участков. Кроме того, такой вычет дает возможность уменьшить налог на доходы при продаже объектов недвижимости и прочего личного имущества. Имущественный вычет, а с 2016 года еще и социальный могут предоставляться не только ФНС, но и работодателем, но только после того, как работник принесет соответствующее уведомление из налоговой инспекции. При этом обязанность формирования комплекта документов лежит на заинтересованном в вычете физическом лице, а не на работодателе.

Помимо этого, некоторые категории налогоплательщиков вправе применить вычеты, связанные непосредственно с их деятельностью. К таким гражданам относятся предприниматели, люди, чья профессия связана с оказанием юридических услуг, лица, работающие по договорам ГПХ.

Для подтверждения налоговых вычетов за прошедшие периоды следует подготовить документы в ИФНС, написать заявление и представить декларацию по форме 3-НДФЛ. В декларации допустимо указать сразу несколько видов вычетов, на которые имеет право физическое лицо.

#### *Особенности стандартных налоговых вычетов*

Право на стандартные вычеты (НДФЛ) могут реализовать все граждане РФ, если их ситуация отвечает требованиям НК РФ. Нерезиденты также вольны воспользоваться указанными вычетами. Но при этом необходимо обращать внимание на период их пребывания на территории РФ.

Нередко на практике возникают ситуации, когда работник не всегда стабильно получал доход в течение года, однако ему предоставляется стандартный налоговый вычет в периоде отсутствия налогооблагаемого дохода. Если в отдельные месяцы у работника нет облагаемых НДФЛ доходов, но трудовые отношения с ним не прерываются, стандартные вычеты предоставляются ему за каждый месяц налогового периода, включая те месяцы, в которых не было выплат дохода. На это указала ФНС, разъясняя физлицам порядок заполнения декларации 3-НДФЛ (Письмо от 30.04.2015 № БС-3-11/1785).

Самым востребованным стандартным налоговым вычетом является вычет на детей. О нем у налогоплательщиков и работодателей и возникает больше всего вопросов. Размер льготы зависит от количества детей. При этом НК РФ позволяет осуществить это с использованием 2 разновидностей вычетов:

- стандартный вычет;
- социальный вычет.

Для возмещения необходимо удовлетворение следующих условий:

- ребенок находится в возрасте до 18 лет (24 года — для студента очного отделения);
- сумма дохода, выплаченная физлицу, начиная с 1 января года, в котором заявляется вычет, меньше или равна 350 000 руб.



Размер вычета по НДФЛ в 2016 году на первого и второго ребенка составляет 1400 руб., на третьего и последующего ребенка 3000 руб. за каждый месяц налогового периода до достижения дохода работника 350 000 руб.

Повышенный размер предусмотрен для вычетов на детей-инвалидов. С 1 января 2016 года работники, являющиеся родителями, усыновителями детей-инвалидов в возрасте до 18 лет (до 24 лет – если ребенок – инвалид 1,2 группы, учащийся очной формы обучения) имеют право на получение вычета в размере 12 000 рублей. Для опекунов, попечителей и приемных родителей подобный вычет составляет — 6000 рублей.

Родитель, который оплачивает обучение своих родных детей, подопечных или приемных, может воспользоваться вычетом. При этом сумма вычета на каждого из детей не должна превышать 50 000 руб.

Воспользоваться вычетом можно при условии, что:

- ребенок не достиг 24 лет;
- он находится на очной форме обучения.

Таким образом налоговые вычеты на позволяют налогоплательщику уменьшить его доход, полученный в этом периоде. Однако для того, чтобы это сделать, необходимо иметь документальное обоснование произведенных расходов и наличие облагаемого дохода по ставке 13%.

#### *Применение социальных вычетов*

Под социальными вычетами понимается право граждан на уменьшение НДФЛ за счет оплаченных ранее расходов на лечение и обучение - как за себя, так и за своих родственников. При этом необходимо совершить некоторые действия.

Возврат НДФЛ за лечение производится налоговой инспекцией на основании заявления налогоплательщика с приложением всех необходимых документов, которые подтверждают понесенные расходы физического лица на оплату медицинских услуг. Подробности о порядке возврата подоходного налога далее в статье.

Оплачивая медицинские услуги или свое лечение, физическое лицо может частично возместить их стоимость. Правда, для этого должны быть соблюдены определенные условия (абз. 5 подп. 3 п. 1 ст. 219 НК РФ):

- медицинское учреждение или индивидуальный предприниматель, оказывающие медицинские услуги, должны иметь лицензию на осуществление медицинской деятельности, выданную в строгом соответствии с российским законодательством;

- физическое лицо должно иметь на руках документы, которые подтверждают факт расходования средств на лечение.

С 01.01.2016 г. вычет по расходам на лечение получают непосредственно у налогового агента, не дожидаясь окончания налогового периода.

Возврат подоходного налога за обучение по понесенным расходам доступен для следующих категорий резидентов РФ:

- сами учащиеся;
- их родители;
- лица, являющиеся опекунами или попечителями учащихся;
- братья и сестры обучающихся, причем полное родство не является в данном случае обязательным условием предоставления вычета (об этом говорится в письме Минфина России от 18.10.2011 № 03-04-08/8-186).

Так, по расходам самого обучающегося или по обучению брата и сестры налогоплательщика можно рассчитывать на максимум, равный 120 000 рублей.

Можно воспользоваться социальным вычетом не только за обучение в высших учебных заведениях, но и при получении дополнительного образования. Обязательное условие для этого — учреждение должно иметь соответствующую лицензию.

#### *Реализация права на имущественные вычеты*

Под имущественными налоговыми вычетами понимается возможность налогоплательщика сократить базу по НДФЛ (в том числе при продаже

имущества) на сумму средств, потраченных ранее на приобретение этих объектов.

Если речь идет о продаже недвижимости, участков земли, доли в УК или иного имущества, гражданин обязан заплатить налог с полученных при реализации доходов

Приобретение жилплощади с недавних пор дало физлицам некоторые дополнительные возможности для возврата уплаченного ранее НДФЛ.

По налоговому вычету при покупке квартиры действуют правила, которые вступили в силу с 01.01.2014 (закон «Об изменении ст. 220 НК РФ» от 23.07.2013 № 212-ФЗ).

Для права, возникшего в 2014, основные положения вычета по жилью применяют с учетом новых правил:

- Максимальная сумма вычета на 1 человека — 5 000 000 руб. (в т. ч. 2 000 000 руб. — непосредственные расходы на жилье, 3 000 000 руб. — расходы на проценты по ипотеке), их можно применить к разным объектам.

- Расходы возможно перераспределить между собственниками и использовать вычет в удобной для них последовательности.

- Можно ускорить возврат налога путем обращения за вычетом к нескольким работодателям.

Право на имущественный вычет при приобретении недвижимости получают все физлица, доходы которых облагаются НДФЛ.

Сотрудник имеет право обратиться с заявлением на предоставление имущественных вычетов НДФЛ в 2016 году не только в органы ФНС, но и непосредственно к работодателю.

Закон дает возможность использовать налоговые вычеты, однако только в том случае, если соблюдены все правовые и налоговые тонкости.

## **2.2 Проблемы и противоречия реализации основных принципов подоходного налогообложения в РФ**

В настоящее время главной проблемой подоходного налогообложения является нахождение наилучшего соотношения между социальной справедливостью и экономической эффективностью этого налога. Т.е. необходимо установление таких ставок налога, которые бы обеспечивали предельно справедливое перераспределение доходов и при этом ущерб интересов налогоплательщиков от налогообложения был минимальным. Данная проблема имеет осложнение, связанное с расстановкой приоритетов на разных этапах экономического развития между экономической эффективностью и социальной справедливости, в соответствие с чем и выбирается шкала налогообложения.

НДФЛ является федеральным налогом. Однако, при этом он, начиная с 2002 года, полностью зачисляется в консолидированные бюджеты субъектов РФ и является одним из ведущих источников формирования их доходов.

Рассмотрим основные проблемы налога на доходы физических лиц, которые существуют в настоящее время.

1. Достижение наилучшего соотношения между экономической эффективностью и социальной справедливостью налога. Он, прежде всего, связан с потреблением, и в той или иной мере он может его стимулировать либо минимизировать. Данная проблема наиболее сложна, так как на общих этапах развития экономики ставится выбор приоритета между социальной справедливостью и экономической эффективностью налога, в соответствии с чем и выбирается шкала налогообложения.

2. Низкий уровень доходов населения нашей страны по сравнению с развитыми странами. Особенно остро стоит проблема в периоды экономического кризиса, когда заработную плату уменьшили у большинства граждан до прожиточного минимума.

3. Применяемые вычеты по НДФЛ. Для налогоплательщика они играют значимую роль в минимизации облагаемых доходов и уменьшении сумм

уплачиваемых налогов. Вычет - это часть дохода, которая не облагается налогом (подробнее в подразделе 2.1). Проблема заключается в том, что не выполняется их основная функция - регулирующая. Большинство граждан не знают о том, что имеют право на ежегодный возврат денежных средств из бюджета государства, а достигается это путем предоставления им налоговых вычетов.

4. Система контроля налоговых органов за чрезмерными доходами физических лиц практически отсутствует. Налоговые органы РФ не могут обеспечить 100%-ю собираемость налогов, так как сама налоговая система недостаточно развита и требует реформирования.

5. В российской практике наблюдается массовое укрывательство от налогов людей (теневые доходы), имеющих достаток выше среднего, особенно при сдаче в аренду собственного имущества, незарегистрированной частной практике по образовательной деятельности.

6. Проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц.

7. Трудности администрирования страховых взносов.

8. Основная налоговая нагрузка в России приходится на малообеспеченные слои населения, а не на богатых граждан, особенно собственников средств производства, у которых помимо официальных доходов, являющихся налоговой базой по НДФЛ, имеется возможность относить свои расходы на стоимость производимой продукции, таким образом, уходя от налогов и к тому же занижая налог на прибыль организаций, чего начисто лишены малоимущие, не собственники средств производства. В конечном итоге наращивание собственности у современных российских бизнесменов происходит за счет чрезмерной дифференциации богатства на одном полюсе и нищеты на другом.

Остановимся на каждой проблеме, подробно пояснив каждую.

Во-первых, проблема выбора ставок налога на доходы физических лиц. В настоящее время к различным видам доходов физических лиц применяются следующие ставки (см. раздел 2.1). Следует отметить, что ставки налога на

доходы физических лиц являлись не только в России, но и в мире наиболее часто меняющимся инструментом механизма регулирования налогообложения доходов физических лиц.

Еще недавно обычными казались налоговые ставки на уровне 70-90% на «сверхдоходы». Однако опыт, накопленный странами, использующими прогрессивное налогообложение, выявил ее положительные и отрицательные стороны. Так как налоговая прогрессия может оказать отрицательное воздействие на экономический рост, снизить мотивацию к деловой активности, к инвестированию и формированию капитала, в последнее время наблюдается тенденция – снижение как максимальных так и минимальных налоговых ставок. Тем не менее, и сегодня в ряде стран существуют достаточно высокие ставки (см. приложение Б).

Кризисные явления, происходящие в российском обществе, заставляют задуматься об увеличении поступлений налога на доходы физических лиц за счет введения дифференцированной шкалы в зависимости от размера дохода, что позволит уменьшить налоговую нагрузку физических лиц с низкими доходами и соответственно увеличит ее на обеспеченную часть населения.

Актуальность решения этой проблемы можно объяснить тем, что именно подоходный налог в основном определяет величину налогового бремени граждан. В данное время активно ведутся дискуссии по вопросу, связанному со справедливостью принятых ставок по НДФЛ. Например, в январе 2010 года в Государственной думе обсуждался вопрос о внесении изменений в главу 23 части второй Налогового кодекса РФ, где рассматривается прогрессивная ставка налогообложения, предложенные ставки приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Ставка налогообложения доходов физических лиц, предложенная Государственной думой

Размер дохода физического лица	Налоговая ставка
До 52 000 руб.	10 процентов
От 52 001 руб. до 600 000 руб.	5 200 руб. + 13 процентов с суммы, превышающей 52 000 руб.
От 600 001 руб. до 1 400 000 руб.	76 440 руб. + 15 процентов с суммы, превышающей 600 000 руб.
От 1 400 001 руб. до 1 800 000 руб.	196 440 руб. + 18 процентов с суммы, превышающей 1 400 000 руб.
От 1 800 001 руб.	196 440 руб. + 18 процентов с суммы, превышающей 1 400 000 руб.

Однако при принятии решений о введении дифференцированной ставки необходимо помнить, что это обяжет налогоплательщиков, получающих доходы в различных организациях, представлять декларации по форме 3-НДФЛ и соответственно увеличит расходы на налоговое администрирование данного налога. Кроме того, налоговым органам придется усилить контроль за организациями, т.к. ряд из них будут уменьшать «легальный» фонд оплаты труда. Переход к прогрессивной шкале НДФЛ целесообразно осуществлять после выхода мировой и российской экономики из финансового кризиса.

Рассмотрим возможную проблему, связанную с теневыми доходами населения. Для этого необходимо проанализировать динамику поступлений НДФЛ и динамику роста доходов населения, поскольку поступления НДФЛ напрямую зависят от динамики роста дохода населения.

По объёму поступлений в консолидированный бюджет РФ НДФЛ занимает третье место, что составляет 9,57 % или 1995,8 млрд руб. Доходы консолидированного бюджета от данного налога растут ежегодно.

Так, по состоянию на 1 октября 2015 г. доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ сложились в сумме 6812,1 млрд.руб. (12,8% ВВП). По сравнению с аналогичным периодом 2014 г. они увеличились на 7,7%, что существенно ниже темпов инфляции (рисунок 2).

Из рисунка видно, что основным источником доходов консолидированного в бюджет субъектов РФ является налог на доходы физических лиц, который составляет на 2015 год 1953,18 млрд. руб., он выше по сравнению с предыдущим годом на 95,32 млрд. руб. Отношение показателя 2015 года к 2014 составило 105,13 %.

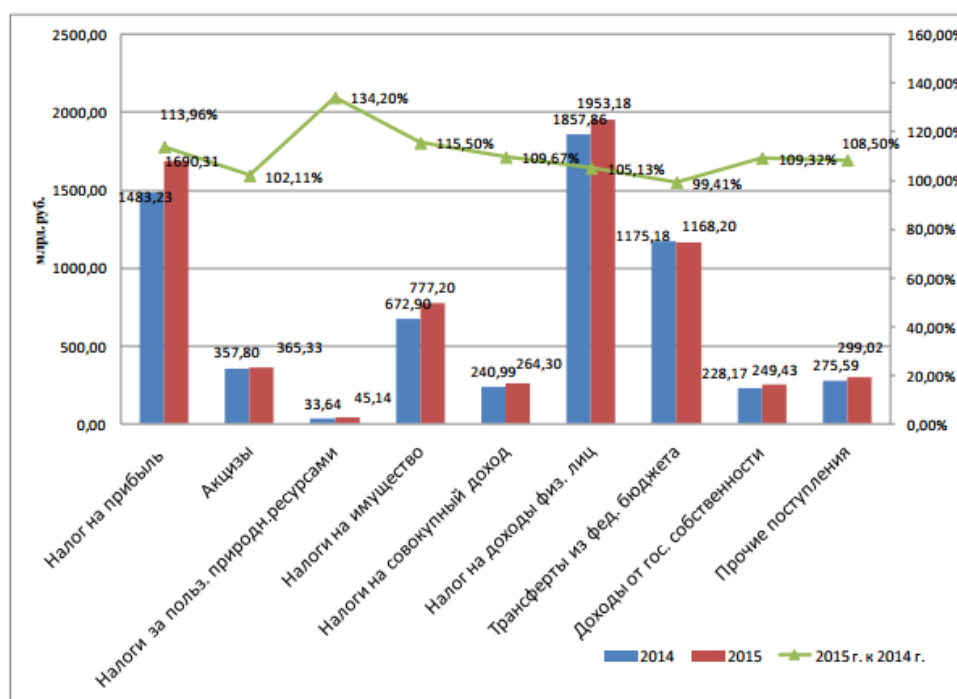


Рисунок 2 – Доходы консолидированных бюджетов субъектов РФ, январь - сентябрь 2014 г. и 2015 г.

Анализируя гистограмму доходов консолидированных бюджетов субъектов РФ, можно утверждать, что практически по всем видам доходов субфедеральных бюджетов (исключение составляет трансферты из федерального бюджета) наблюдается превышение прошлогодних значений. Так, поступления налога на доходы физических лиц выше показателей аналогичного периода - на 5,13%. Однако, этот рост не компенсирует темпы инфляции. Этот результат достигается за счёт таких факторов как, общий объём производства и продаж; численность населения регионов, коэффициент урбанизации; миграция крупных бюджетообразующих налогоплательщиков;



снижение уровня безработицы; уровень и динамика заработной платы; рост МРОТ и др.

Как видно из гистограммы налоговые поступления в консолидированный бюджет Российской Федерации формируются в значительной мере поступлениями НПО и налога на доходы физических лиц (НДФЛ). В работе нас будет интересовать только НДФЛ. В таблице 2.1 представлены суммы доходов консолидированного бюджета России НДФЛ. Анализ данных указывает на поступательный рост доходов консолидированного бюджета РФ за исключением посткризисного 2009 года, в котором абсолютное снижение составило -2404,18 млрд. руб., а темп прироста  $T_{пр} = -15,02\%$ . Рассчитаем для данного показателя темпы роста.

Таблица 2.1 - Динамика доходов консолидированного бюджета РФ, поступлений НДФЛ за период с 2006 по 2014 гг. [36]

Показатель	Значение показателя за год, млрд. руб.								
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Доходы консолидированного бюджета РФ	-	13368,26	16003,86	13599,7	16031,93	20855,36	23435,10	24442,7	26766,1
НДФЛ, всего	929,9	1 266,06	1 665,6	1 665,0	1 789,6	1 994,87	2 260,3	2 497,79	2 679,50
Темп роста, в % к предыдущему году	-	136,13	131,59	99,9	107,5	111,5	113,3	110,5	107,3

Рассмотрим, как изменяются денежные доходы населения за рассматриваемый период (таблица 2.2). Для этого показателя, также посчитаем темпы роста.

Таблица 2.2 – Динамика изменения денежных доходов населения [37]

Год	Среднедушевые денежные доходы в месяц, рублей			Реальные денежные доходы, в % к п редыдущему году	
	РФ	Темп роста, в % к предыдуще му году	Томская область	РФ	Томская область
2010	18 958	-	15 070	105,9	103,2
2011	20 780	109,6	16 516	100,5	101,5
2012	23 221	111,74	18 027	104,6	101,2
2013	25 928	111,65	20 429	104	105,7
2014	27 765	107,08	21 549	99,5	98,5
2015	30 514	109,9	н/д	н/д	н/д

Сопоставив данные таблиц 2.1 и 2.2 по показателю темпа роста, видна зависимость между показателями среднедушевого денежного дохода населения и суммой НДФЛ является прямой, т.е. при возрастании одного показателя происходит увеличение другого.

По данным проведенного исследования можно утверждать об отсутствии теневых доходов населения. Однако для более полного и достоверного вывода необходимо рассмотреть и другие факторы, влияющие на динамику налоговых поступлений НДФЛ, такие как среднегодовая заработная плата; численности населения, занятого в экономике; индекс роста потребительских цен (инфляция).

Несмотря на положительные изменения в области доходов и уровня жизни населения, продолжают сохраняться высокая дифференциация населения по уровню доходов и большие объемы бедности. Число россиян (без учета жителей Крыма и Севастополя), живущих за чертой бедности, по данным Росстата в январе—сентябре 2015 года составило 20,3 млн человек (14,1% от общей численности населения России). В прошлом году этот показатель составлял 18 млн человек (12,6% от населения). Таким образом, рост бедных россиян составил 2,3 млн человек.

В рамках данной работы, необходимо выявить взаимосвязь обязательных страховых взносов и налога на доходы физических лиц, взимаемых с оплаты труда.

Глава 24 Единый социальный налог (ЕСН) Налогового Кодекса Российской Федерации (НК РФ) утратила силу 01 января 2010 года, администрирование ОСВ перешло к Пенсионному Фонду (ПФ) и Фонду Социального Страхования (ФСС). Решение о выведении из налоговой системы ЕСН и передаче администрирования страховых взносов государственным внебюджетным фондам представляется спорным и неоднозначным моментом. Основным аргументом возражения является тесная взаимосвязь налоговых баз по налогу на прибыль организаций, ЕСН и НДФЛ. Разрыв контрольных функций в этом случае приводит как к финансовым потерям государства (недопоступление доходов, дополнительные расходы на административный аппарат), так и к неудовлетворенности налогоплательщиков. Не соответствует это и экономической природе таких взносов. Практически у всех ученых и у многих практиков единое мнение – страховые взносы, целью которых является выполнение государством различных социальных обязательств, не являются страховыми в прямом понимании сути страхования. В них больше основополагающих признаков налоговых сборов.

Платежи в бюджет и внебюджетные фонды, рассчитываемые с фонда оплаты труда и прочих доходов сотрудников, подразумевают два вида исчисления:

- удержанные с доходов налогоплательщика (НДФЛ);
- начисленные на выплаты налогоплательщику (ОСВ).

При расчете налоговой нагрузки на организацию в сравнении со среднеотраслевой, контролирующие органы не учитывают в составе исчисленных налогов НДФЛ, так как считается уплачиваемым физическим лицом и ОСВ, как не являющиеся налогом.

Несмотря на то, что плательщиком НДФЛ на законодательном уровне является персонал организации, а плательщиком ОСВ - лица, осуществляющие

выплаты и вознаграждения, налоговая нагрузка по этим платежам становится бременем налогового агента, страхователя. Налоговой базой по НДФЛ являются доходы налогоплательщика, базой для начисления страховых взносов - сумма выплат и вознаграждений, начисленных в пользу физических лиц. Таким образом, платежи в бюджетные и внебюджетные фонды, исчисленные с доходов персонала, имеющие практически общую базу начисления являются расходами, уменьшающими эффективность деятельности экономических субъектов.

Основываясь на взаимосвязи объектов начисления НДФЛ и ОСВ и их экономической природе, определим понятие «налогообложение дохода персонала» - совокупность мероприятий по определению, расчету и взиманию налогов и взносов, объектом исчисления которых являются расходы работодателей на оплату труда и прочие доходы работников.

Схожесть объектов обложения у НДФЛ и ОСВ не является случайной. Опыт России в постсоветский период и некоторых зарубежных стран подтверждает такой вариант построения аналогичных платежей. В основе этой практики лежат три обстоятельства:

- необходимость обеспечения высокого и стабильного уровня поступлений платежей на социальные нужды в связи с одновременным относительным ростом заработной платы;
- зависимость уровня социальных отчислений от размера выплат, которая касалась в основном только пенсий и оплаты временной нетрудоспособности;
- общая сбалансированность налоговой системы и экономики в целом.

Россия использовала опыта заимствования у экономически развитых стран.

Взаимосвязь НДФЛ и ОСВ на практике сыграла отрицательную роль, внеся перекос в налоговую систему, выраженный в дисбалансе интересов работодателей, уплачивающих ОСВ, и работников, которые, в итоге, получают компенсации в виде социальной защиты.

Рассмотрим вопрос, связанный с проблемами в администрировании социальных страховых взносов. Для начала необходимо дать определение для данного понятия. Администрирование — это отслеживание правильности исчисления и своевременной уплаты страховых взносов в фонды, приём отчётности от предприятий (страхователей), учет платежей, зачет или возврат излишне уплаченных страховых взносов, взыскание задолженности по платежам. Администрированием занимаются два фонда:

Фонд социального страхования (ФСС) [38] — администрирует страховые взносы на обязательное страхование на случай временной нетрудоспособности или в связи с материнством обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Пенсионный фонд России (ПФР) — администрирует страховые взносы на обязательное пенсионное страхование [39] обязательное медицинское страхование [40].

Учитывая, что страховые взносы формируют бюджет страховых фондов РФ, чрезвычайно важно, чтобы сумма взносов, контроль за их уплатой и контроль за формирующимися социальными правами работников (стаж работы и заработок, временная нетрудоспособность) были в «одних руках». При этом ответственность за нарушения законодательства об обязательном социальном страховании для работодателей-плательщиков страховых взносов должна быть соразмерной объему социальных обязательств государства.

Единый социальный налог является одним из самых трудоемких налогов, и практика работы по его администрированию, а также администрированию страховых взносов на обязательное пенсионное страхование показала, что проблемы заключаются в несовершенстве законодательства по этим платежам.

Эффективность выполнения Пенсионным фондом Российской Федерации и Фондом социального страхования Российской Федерации функции администраторов рассматриваемых обязательных социальных платежей находится на достаточном уровне, но ее рост сдерживается наличием

проблем правового и методического характера, решение которых во многом находится за пределами прямой компетенции фондов. В случае устранения выявленных системных недостатков законодательства, а также недостатков внешнего и внутреннего методического обеспечения эффективность данной работы могла бы быть повышена.

## **2.3 Перспективы развития подоходного налогообложения в РФ**

На момент начала налоговой реформы в России существовала прогрессивная шкала ставок подоходного налога в соответствии с Законом СССР от 23.04.1990 № 1443-1 «О подоходном налоге с граждан СССР, иностранных граждан и лиц без гражданства». Данный закон устанавливал налоговые ставки на подоходный налог, указанные в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Налоговые ставки подоходного налога за 1990 г.

Сумма, облагаемая доходом	Сумма налога
От 101 до 150 рублей	0 р. 29 коп. – 14 р. 70 коп.
От 151 до 700 рублей	14 р. 70 коп. + 13 % с суммы, превышающей 150 руб.
От 701 до 900 рублей	86 р. 20 коп. + 15 % с суммы, превышающей 700 руб.
От 901 до 1100 рублей	116 р. 20 коп. + 20 % с суммы, превышающей 900 руб.
От 1101 до 1300 рублей	156 р. 20 коп. + 30 % с суммы, превышающей 1100 руб.
От 1301 до 1500 рублей	216 р. 20 коп. + 40 % с суммы, превышающей 1300 руб.
От 1501 до 3000 рублей	296 р. 20 коп. + 50 % с суммы, превышающей 1500 руб.
От 3001 р. и выше	1046 р. 20 коп. + 60 % с суммы, превышающей 3000 руб.

Действующий в настоящий момент в России подоходный налог с плоской 13-процентной ставкой был введен в действие с 1 января 2001 года.

Налоговый кодекс вводил плоскую шкалу налогообложения, а затем должны были следовать упрощение системы сбора налогов, легализация зарплаты и повышение привлекательности России для частных инвесторов, но

такой эксперимент практически не дал положительных результатов. Раньше по оценкам укрывали 36 % доходов, а после введения плоской шкалы - 32 %. Если говорить в масштабах бюджета Российской Федерации, выходят потери в размере 20-25% от расходов всей бюджетной системы страны (рост коррупционных поборов почти в 10 раз, 1- 1,5 трлн. руб. потерь за счет неэффективного и нецелевого использования бюджетных средств).

С введением плоской шкалы налогообложения усиление разницы между богатыми и бедными продолжало расти, что вызывало протест у основной части населения, который повлек за собой социальную дестабилизацию общества. В довершение ко всему плоская ставка НДФЛ противоречит с регрессивной шкалой страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. Можно утверждать, что действующие страховые взносы носят явный антисоциальный характер: они взимаются только с части з/п. Размер этого налога сегодня составляет 30%. После превышения предельного порога страховые взносы начисляются по ставке 10%. Таким образом, тот, кто зарабатывает 60 000 в месяц рублей, в процентном соотношении уплачивает во внебюджетные фонды около 25% от начисленной заработной платы. А тому, кто зарабатывает 30 000 в месяц, придется уплатить во внебюджетные фонды 43% от кровно заработанных денег.

Из этого следует вывод, что существующая налоговая система является регрессивной, т.е более богатые платят в виде налога меньшую часть своего дохода.

Перспективы введения прогрессивного налогообложения активно обсуждаются на всех уровнях. Чаще всего требования о введении прогрессивной шкалы высказывают оппозиционные партии в своих программах («Справедливая Россия» - организация акций протеста, КПРФ - подготовка законопроекта о внесении изменений в Налоговый кодекс РФ) [41].

Коснемся вопроса, связанного с социальным напряжением, который для современной России является особенно актуальным. Децильный коэффициент - соотношение доходов 10% наиболее и 10% наименее обеспеченного населения

равен 15,3. Прогрессивное налогообложение должно способствовать усилению поддержки граждан с низкими доходами за счёт увеличения налоговой нагрузки на граждан с высокими доходами [41]. 1% населения в Российской Федерации получает около 40% совокупных доходов. Для сравнения в США на долю 1% наиболее богатых приходится 5% национального дохода.

Фракция КПРФ подготовила законопроект о прогрессивном налогообложении. Разработчиком законопроекта является депутат фракции КПРФ А.В. Багаряков [42]

КПРФ предлагает введение прогрессивной шкала налога, предполагающей [43]. Рассмотрим подробнее, обращаясь к таблице 2.4.

Таблица 2.4 – Прогрессивной шкала налога, предложенная КПРФ

Доход граждан, руб. в год	Ставка налога, %
60 000 (примерный уровень прожиточного минимума)	13 – 5
от 60 000 до 600 000	15
от 600 000 до 3 000 000	25
от 3 000 000 до 12 000 000	35
свыше 12 000 000	45

Согласно финансовому обоснованию законопроекта, в результате принятия закона в государственный бюджет дополнительно поступит примерно 2,1 трлн. рублей в год [42].

Таким образом, прогрессивная ставка НДФЛ создает условия, способствующие активизации предпринимательской деятельности и росту производственных инвестиций и, наоборот, препятствует нерациональному растрачиванию доходов на приобретение элитной недвижимости, предметов роскоши и престижное потребление.

Однако внедрение прогрессивной шкалы в свое время не привело к положительному эффекту. В стране есть огромное социальное неравенство: в



России богатое население зарабатывает в несколько десятков раз больше бедного. Отсюда становится очевидным, что по данным опросов, проведенных в конце 2014 – 2015 гг., за увеличение налоговой нагрузки на богатых проголосовало более 60 % респондентов. Существует вопрос об эффективной альтернативе прогрессивного налогообложения. Такой альтернативой может служить налог на роскошь, а именно «восстановление социальной справедливости», что государство следует негласному принципу «богатые должны платить больше», а это, безусловно, отразится на «рейтинге доверия» государству. Таким образом, налог на роскошь поможет уменьшить классовую ненависть бедных по отношению к богатым. Именно акцент на социальную сторону – основной аргумент в пользу введения налога на роскошь.

На сегодняшний день, наиболее проработанный законопроект имеется у «Справедливой России». Под действие налога на роскошь попадают объекты недвижимости стоимостью свыше 30 млн руб. и транспортные средства свыше 3 млн руб. По подсчетам, это примерно 200 тыс. квартир и особняков и около 100 тыс. транспортных средств. Предлагается зачислять налог полностью в федеральный бюджет. Что касается ставок налога, эсеры предлагают установить 0,3% на жилые дома, квартиры, дачи, земельные участки стоимостью от 30 до 50 млн руб. На объекты стоимостью от 50 до 100 млн руб. ставка составит 0,6%, от 100 до 150 млн руб. – 1%, свыше 150 млн руб. – 5%. Для транспортных средств, морских, речных и воздушных судов предложена другая шкала: на имущество стоимостью от 3 до 5 млн руб. ставка налога установлена в размере 1%, от 5 до 20 млн руб. – 3%, от 20 до 60 млн руб. – 5%, свыше 60 млн руб. – 7%.

Согласно авторам законопроекта, избежать налога на роскошь, например, зарегистрировав жилую недвижимость или автомобиль на фирму, не удастся. Помещения, принадлежащие организациям, не будут облагаться этим налогом, только если используются для основной деятельности. Законопроектом специально оговаривается, что данным налогом будут облагаться и объекты незавершенного жилищного строительства вместе с

земельными участками по истечении трехлетнего срока строительства. Это, в частности, должно помочь решить проблему налогообложения недвижимости, которая сознательно не регистрируется собственниками как «недострой».

Однако противники введения «роскошного» налога сходятся во мнении, Так, введение такого налога может спровоцировать отток капитала из страны, что явно не пойдет на пользу экономике России. Кстати, с такой негативной тенденцией столкнулись в ряде стран, где действовал данный налог. И без того, очень богатые люди РФ не регистрируют свои самолеты и яхты в нашей стране, а если будет введен налог, то эта практика еще более усугубится.

Рассмотрим вопрос, касающийся администрирования налога на роскошь. Предметы, облагаемые серьезным налогом на роскошь, богатые обязательно будут прятать. В некоторых странах налоговые инспекторы устраивают специальные рейды, чтобы найти эти предметы роскоши, за счет чего обеспечивается высокий уровень налоговых поступлений. Есть сомнения, будет ли эта мера работать в России. В свете этой проблемы с трудом можно себе представить, что введение налога на роскошь принесет значительный экономический эффект.

Также существует проблема, связанная с техническими и организационными вопросами. Так, для того, чтобы обложить новым налогом те же особняки, необходимо нанимать оценщиков и проводить независимую рыночную оценку. Владельцы элитной недвижимости за свой счет это делать не будут. Следовательно, данные расходы лягут на бюджет [44].

Так же ребром встает вопрос о двойном налогообложении: этот феномен возникнет из-за того, что указанные в проекте предметы роскоши по действующему НК РФ уже являются объектами налогообложения – с их стоимости исчисляется и уплачивается налог. Если после принятия законопроекта в НК РФ добавят новую главу о налоге на роскошь, будут ли скорректированы другие главы? Если нет, то налоговая нагрузка превысит все разумные границы [45].

В заключении перспективе налога на роскошь отметим, что закон о налоге на роскошь нужно взвешивать очень долго и основательно. При подробном изучении вопроса выясняется, что сложностей и подводных камней во внедрении этой меры предостаточно. Но и все же, не стоит отбрасывать мнение некоторых экспертов о том, что новый налог не нужен, достаточно доработать действующие. В связи с чем, далее предложены рекомендации по совершенствованию налогообложения в Российской Федерации.

#### *Рекомендации по совершенствованию налогообложения в РФ*

Реформа по налогообложению, которая проводилась, в России в течение нескольких лет, безусловно, сыграла важную роль в реформировании налоговой системы. В основном изменению были подвержены суммы налоговых вычетов и порядок их представления, менялись некоторые ставки и виды доходов, расширился круг налогоплательщиков, также были введены налоговые льготы для физических лиц. Но вместе с тем нельзя сказать, что сложившаяся система в настоящее время совершенна, поэтому требуется тщательно продуманная комплексная программа по совершенствованию налогообложения физических лиц Российской Федерации [46].

К основным предложениям, носящий рекомендательный характер, по совершенствованию НДФЛ можно отнести следующее.

1. Введение прогрессивной ставки налога. Действующую ставку в 13% предлагается сохранить только для дохода до 2 млн. рублей в месяц, либо до 24 млн. рублей в год. С дохода, превышающего 24 млн. рублей, предлагается взимать налог со ставкой 25%. В отношении доходов от 100 млн. рублей до 200 млн. рублей - 35%, а от 200 млн. рублей - 50%. В свою очередь могут появиться трудности о принятии данной ставки, т.к. правовое управление Президента, счетная палата против введения прогрессивных ставок, так как, по их мнению, установление прогрессивной шкалы приведет к недополучению доходов в бюджет.

2. В основу определения необлагаемого минимума дохода следовало бы положить экономически обоснованную, вполне реальную величину

прожиточного минимума работающего человека, ежеквартально индексируемую с учетом уровня инфляции, сложившегося в целом по стране. При расчете необлагаемого минимума дохода налогоплательщика, несомненно, важно также учитывать число детей, находящихся на его обеспечении. Для таких налогоплательщиков следовало бы предусмотреть процентные надбавки к необлагаемому минимуму дохода.

Целесообразно установить необлагаемый минимум в размере прожиточного минимума работающего человека, который ежегодно будет корректироваться на 10% (учитывая средний уровень инфляции). Улучшится качество жизни граждан с невысокими доходами, что приведет к уменьшению разрыва уровня жизни между различными слоями населения. Принцип равенства будет реализован в полной мере.

3. Увеличение размера налоговых вычетов на основании прожиточного минимума и средней заработной платы. Средства, высвобождаемые в связи с применением налогового вычета на детей в размере прожиточного минимума ребенка, учитывая средний уровень заработной платы по стране, будут использоваться подавляющим большинством налогоплательщиков для приобретения различных детских товаров. Это как раз будет стимулировать производство детских товаров благодаря созданию дополнительного платежеспособного спроса.

4. Ужесточение контроля по собираемости налога на доходы, в первую очередь с тех лиц, у которых доход превышает средний уровень. Для решения указанной задачи предусматривается установить обязанность налоговых агентов ежеквартально представлять в ФНС расчёт исчисленных и удержанных сумм НДФЛ. Стоит отметить возможные отрицательные последствия такого введения. Это усложнит ведение бухгалтерского и налогового учета для компаний с большим штатом, что повысит нагрузку на бухгалтеров; для малого же бизнеса эти изменения не так существенны. Также, предлагается ввести ответственность налоговых агентов в виде штрафа за непредставление (несвоевременное представление) расчёта исчисленных и удержанных сумм

налога, а также, если налог будет исчислен неверно (штраф будет взиматься за каждый представленный документ, содержащий недостоверные сведения). Если же бороться с выплатами «серых» зарплат поможет не только метод администрирования, но и метод стимулирования как граждан, так и работодателей получать и платить «белые» зарплаты.

5. Применение программы по созданию общегосударственного информационного комплекса с целью организации контроля по движению наличных денег (так как в нашей стране он значительно ослаблен, что в итоге позволяет обналичивать денежные средства сверх установленной нормы, вследствие чего создаются условия для выплаты заработной платы в конвертах). Подробно вопрос о применении «открытого правительства» рассмотрен в разделе 3.

Подводя итог по изложенной теме, можно констатировать, что система подоходного налогообложения граждан несовершенна в качественном преобразовании. Все вышеперечисленные меры по совершенствованию налога на доходы физических лиц помогут повысить уровень поступлений налога в бюджеты разных уровней, а также послужат достижению социальной справедливости при налогообложении доходов граждан. Рассмотренные предложения по совершенствованию направлены на упрощение механизма исчисления и уплаты НДФЛ и, как следствие, на повышение роли НДФЛ в налоговых доходах бюджетов.

## ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
О-3401	Улыбиной Юлии Александровне

Институт	ИСГТ	Кафедра	экономики
Уровень образования	специалист	Направление/специальность	Национальная экономика

### Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<ul style="list-style-type: none"> <li>– Положения и рекомендации по социальной ответственности используемые в российской практике</li> <li>– Официальная информация различных источников</li> </ul>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</li> <li>2. Сайт Федеральной налоговой службы // URL: <a href="https://www.nalog.ru">https://www.nalog.ru</a></li> <li>3. Методические рекомендации по внедрению принципов и механизмов Открытого государственного управления в субъектах Российской Федерации. Москва, 2013.// URL: - <a href="http://bop.spravochnik.ru">bop.spravochnik.ru</a></li> <li>4. Распоряжение Правительства Российской Федерации от 4 июня 2012 года № 891-р об образовании в структуре Аппарата Правительства Российской Федерации Департамента Правительства Российской Федерации по формированию системы «Открытое правительство».</li> </ol>
--	--

### Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

Анализ факторов социальной ответственности:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- численность населения страны;</li> <li>- культурные, социально-экономические и политические особенности;</li> <li>- распространенность доступа в Интернет в обществе;</li> <li>- источники и готовность финансирования проектов;</li> </ul>
1. Определение стейкхолдеров организации: - внутренние и внешние стейкхолдеры организации; - краткое описание и анализ деятельности стейкхолдеров организации.	1. Внутренние: государственные органы, сотрудники налоговой службы Внешние: физические лица, заинтересованные в государственной информации
2. Определение структуры программы СО - Наименование предприятия; - Элемент;	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ФНС России</li> <li>- Концепция открытого правительства и «электронного правительства»</li> <li>- сотрудники налоговой службы, физические лица, ИП, юридические лица</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>- Стейкхолдеры;</li> <li>- Ожидаемый результат от реализации мероприятия.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- дать доступ к государственным услугам населения и бизнеса в электронном виде и минимизировать сроки предоставления услуг и транзакционные издержки. Электронный документооборот позволяет снизить уровень бюрократии и упразднить дублирование функций смежными государственными структурами. Доступ к большому количеству информации, рассредоточенной среди экспертов, позволяет принимать более эффективные управленческие решения.</li> </ul>
3. Определение затрат на программы СО -расчет бюджета затрат на основании анализа	3. Итого: 16 млрд. руб.
4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций	4. Все программы СО полностью охватывают интересы стейкхолдеров.

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
--	--

**Задание выдал консультант:**

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
ассистент каф. ЭБЖ	Мезенцева Ирина Леонидовна			

**Задание принял к исполнению студент:**

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3401	Улыбина Ю.А.		

### **3 Социальная ответственность. Анализ социальной ответственности государственных органов (налоговой службы)**

Несмотря на актуальность феномена КСО, в России до сих пор нет его однозначной научной трактовки. В странах Европы КСО чаще всего рассматривается как элемент устойчивого развития. Например, Европейская комиссия определяет КСО как концепцию, отражающую добровольное решение компаний участвовать в улучшении жизни общества и в защите окружающей среды. В ряде стран КСО все чаще трактуется, как попытка разрешить социальные проблемы, вызванные деятельностью корпораций. Поэтому проблемы КСО в развитых странах инициируются непосредственно обществом, людьми. Ориентиром для уяснения содержания корпоративной социальной ответственности являются общественные международные стандарты и GRJ-стандарты, носящие рекомендательный характер.

Высшей формой социальной ответственности является включение его в систему социального партнерства, когда происходит пересмотр ответственности бизнеса, власти и общества в решении общественно значимых проблем, искоренение социального иждивенчества, создание механизмов общественного контроля над выполнением государством своих социальных обязательств. Открытое правительство рассматривают как механизм для повышения общественного единства и целостности [47]. В результате применения данного механизма предполагается достигнуть:

- информационную открытость в разных сферах;
- нивелирования уровня коррумпированности государственных структур;
- эффективное взаимовыгодное управление общественными информационными ресурсами;
- активное внедрение и развитие порталов межведомственного обмена данными;
- усиление гражданского контроля над правительством;
- активное вовлечение граждан.



### *Анализ факторов социальной ответственности*

Для успешной реализации программы СО открытого правительства необходимо провести анализ следующий факторов:

- численность населения страны;
- культурные, социально-экономические и политические особенности;
- распространенность доступа в Интернет в обществе;
- источники и готовность финансирования проектов;

Численность населения в РФ за последние пять лет представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Численность населения России 2011-2015 гг. прогноз 2016г.

Год	Численность населения	Естественный прирост
2011	142,960,908	-129,091
2012	143,201,700	-2,573
2013	143,502,097	22,913
2014	146,267,288	33,688
2015	146,544,710	-
2016	150 000 000 (прогноз)	-

По прогнозам Госкомитет РФ по статистике численность населения в 2016 году составит 150 млн. человек, при этом максимально увеличится доля населения так называемых рабочих возрастов при снижении доли старших возрастов и детей.

Согласно результатам всероссийского центра изучения общественного мнения на 15.04.2016 в России 70% граждан в возрасте от 18 лет и старше пользуются Интернетом (год назад - 69%). В последние три года эта доля остается практически неизменной. При этом число ежедневных пользователей неуклонно растет, достигнув на настоящий момент 53% (в 2015 г. - 52%) [48].

Т.к. большая часть населения, заинтересованная в государственной информации являются совершеннолетние граждане, полезно было бы оценить

данные по распределению пользователей интернета по возрастному признаку. Такие данные, на основе опроса ФОМ за 2015 г. представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Распределение интернет-пользователей по возрасту, данные в %

Когда вы последний раз пользовались интернетом?	Население в целом	18 – 30 лет	31 – 45 лет	46 – 60 лет	старше 60 лет
в последние сутки	48,7	81	64	30	10
в последнюю неделю	13,6	10	21	17	6
в последний месяц	3,3	3	4	4	2
более месяца назад	4,6	3	5	6	4
никогда не приходилось	29,3	1	7	42	77
затрудняюсь ответить	0,5	0	0	1	1

Число компьютеров в стране выросло в 4 раза, объем рынка инфокоммуникационных технологий вырос в 5-6 раз, тарифы на услуги в сфере инфокоммуникаций снизились в 2 раза.

Дадим анализ политическим особенностям России.

Политический процесс в современной России в большей степени характеризует его, как общества догоняющей модернизации. Современное российское общество относится к числу переходных обществ, поэтому политический процесс достаточно противоречив. Р.Мухаев выделяет семь основных особенностей политического процесса в РФ [49]. Приведем особенности политического процесса, которые влияют непосредственно на программу политики открытого государства.

1. Нерасчлененность политики и экономики, социальных и личных отношений, другими словами политика не отделена от других сфер жизни в силу незрелости институтов гражданского общества, которые должны ее

ограничивать и контролировать. Несформированность гражданского общества является одной из особенностей политического развития России.

2. Отсутствие консенсуса между участниками политической жизни.

3. Неструктурированность и высокая степень совмещения и взаимозаменяемости политических ролей. Способности политических партий выражать интересы гражданского общества очень условны.

4. Отсутствия в обществе единой коммуникационной системы. Партийная система в России еще не в состоянии выступать эффективным каналом трансляции требований от широких социальных общностей к власти.

5. Активный политический стиль, состоящий в навязывании обществу нововведений со стороны правительства.

Следующий фактор, который необходимо проанализировать – это источники и готовность финансирования проекта.

Источниками финансирования концепции открытой политики (электронной политики), на примере программы «электронная Россия» являются средства федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации. Из них из федерального бюджета планировалось выделить 51%, из бюджетов субъектов Федерации - 30%, внебюджетные средства должны были составить 19%. Если обращаться к опыту программы «электронная Россия», то готовность финансирования данного проекта была определена, однако, само финансирование было сокращено в течение реализации данной программы. В связи с этим, в будущем, при планировании и реализации подобных программ, связанных с концепцией открытого правительства необходимо учитывать данный опыт.

### **3.1 Определение стейкхолдеров**

Одна из главных задач при оценке эффективности существующих программ СО – это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам компании. Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые

деятельность организации оказывает как прямое, так и косвенное влияние [50]. Структура стейкхолдеров организации приведена в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Структура стейкхолдеров организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Работники органов государственной власти	1. Физические лица
2. Работники органов местного самоуправления	2. Юридические лица
3. Межведомственная комиссия	3. Индивидуальные предприниматели
4. Государственная комиссия по информатизации	
5. Научно-координационный совет	
6. Государственное учреждение	

Из приведенной таблицы 3.2 можно сделать вывод об структуре стейкхолдеров организации. Во-первый, рассматривая количественно прямых стейкхолдеров видно, что они подобраны в достаточном количестве, для выработки адекватного механизма управления программой. Разработанная таким образом система управления программой состоит из нескольких основных организационных структур и некоторые находятся на стадии создания. Предполагается, что решения, принимаемые управляющими органами, готовятся и принимаются с учетом мнений представителей ИТ-сообщества.

В качестве косвенных стейкхолдеров были учтены все граждане, заинтересованные в открытости государственной информации.

## 3.2 Определение структуры программы открытого правительства

В таблице 3.3 приведены мероприятия программы «открытого правительства», реализуемые в рамках концепции открытого правительства.

Таблица 3.3 – Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Стейкхолдеры прямые  Косвенные всегда постоянные (см. раз. 3.1)	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
1. Создание и развитие сети многофункциональных центров предоставления государственных услуг	Комитет государственных услуг	Создание комфортных условий и удобного для заявителей графика работы МФЦ.  Обеспечение приоритета интересов граждан при предоставлении государственных услуг по экстерриториальному и вневедомственному принципу
2. Упрощение и регламентация процедур предоставления государственных услуг (исполнения государственных функций)	Комитет государственных услуг	Упрощение и обеспечение прозрачности процедур предоставления услуг  Повышение качества обслуживания и доступности государственных услуг, оказываемых органами исполнительной власти  Оптимизация исполнения контрольно-надзорных функций органами исполнительной власти
3. Переход к предоставлению государственных услуг в электронной форме	Департамент информационных технологий	Обеспечение предоставления государственных услуг в электронном виде
4. Формирование системы оценки результативности деятельности органов	Департамент экономической политики и	Повышение эффективности и результативности деятельности органов исполнительной власти интеграции элементов стратегического

### Продолжение таблицы 3.3

исполнительной власти города Москвы	развития	планирования в систему городского управления
5. Повышение эффективности управления финансами	Департамент финансов	Обеспечение стабильности и устойчивости бюджетной системы в долгосрочной перспективе путем применения органами исполнительной власти механизмов инструментов эффективного финансового менеджмента
6. Повышение качества и доступности государственных услуг, предоставляемых государственными учреждениями	Департамент экономическо-й политики и развития	Повышение качества, доступности и эффективности предоставления услуг (работ) для населения, финансирование оказания (выполнения) которых осуществляется за счет городского бюджета
7. Развитие кадрового потенциала государственной службы города Москвы	Управление государственной службы и кадров	Обеспечение государственной гражданской службы города квалифицированными кадрами, способными эффективно реализовывать стратегию развития города
8. Повышение открытости и совершенствование административно-управленческих процессов органов исполнительной власти города Москвы	Аппарат Мэра	Повышение эффективности организации системы управления

Для того чтобы программа открытого правительства могла соответствовать ожидаемым результатам, необходимо предусмотреть создание системы управления качеством услуг, ориентированной на изучение потребностей пользователей, и организацию обратной связи с ними, чтобы оценить полезность и используемость информации.

Чтобы осуществить переход к предоставлению государственных услуг в электронной форме (см. таблицу 3.3 пункт 3) и при этом учесть социальный фактор, они должны быть доступны всем категориям граждан, независимо от их индивидуальных, социальных или культурных особенностей или

географического местонахождения. Это достигается путем адаптации технологий электронного правительства под потребности различных групп населения, в том числе и для лиц с ограниченными возможностями. Никто не должен затрачивать больше средств и усилий на получение одной и той же услуги электронного правительства [51].

### 3.3 Определение затрат на программы СО

Для определения бюджета программы СО, с учетом результатов таблицы 3.3 учтем все затраты социальную ответственность, занесем их в таблицу 3.4.

Таблица 3.4 – Затраты на мероприятия СО в пределах одного города

№	Мероприятие	Цена, за один год,	Стоимость реализации на планируемый период (5 лет), млрд. руб.
1	Создание и развитие сети многофункциональных центров предоставления государственных услуг	416 436	2,082180
2	Упрощение и регламентация процедур предоставления государственных услуг (исполнения государственных функций)	512 327	2,561635
3	Переход к предоставлению государственных услуг в электронной форме	800 000	4,000000
4	Формирование системы оценки результативности деятельности органов исполнительной власти города Москвы	289 000	1,445000
5	Повышение эффективности управления финансами	410 000	2,050000
6	Повышение качества и доступности государственных услуг, предоставляемых государственными учреждениями	210 000	1,050000
7	Развитие кадрового потенциала государственной службы города Москвы	450 000	2, 250000
8	Повышение открытости и совершенствование административно-управленческих процессов органов исполнительной власти города Москвы	243 727	1, 218635
	Итого:	3, 331490 млрд. руб.	16, 657449

### 3.4 Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

Оценивая эффективность программы, можно считать, что соотношение затраты на все мероприятия – эффект для государства – эффект для общества оптимальным. Исключать какое-либо мероприятие не считается целесообразным.

В целях повышения эффективности программы возможно проведение анализа реализации программы за рассматриваемый период. Пример такого анализа представлен в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – Сведения о показателях программы

Показатель (индикатор) (наименование)	Значения показателей, %						
	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год
Уровень удовлетворенности населения качеством обслуживания в сфере государственных и муниципальных услуг	50	50	55	60	65	70	не менее 75
Доля жителей, имеющих доступ к получению государственных и муниципальных услуг в МФЦ	10	20	60	100	100	100	100
Доля заявителей, удовлетворенных качеством получения услуг в МФЦ	-	-	80	85	90	90	90
Доля государственных услуг, оказываемых в электронном виде, в общем количестве государственных услуг, которые могут оказываться в электронном виде	3	20	40	60	80	100	100
Удовлетворенность населения возможностью выразить мнение при реализации общегородских и локальных инициатив	-	-	45	50	55	65	не менее 85
Доля подключенных к системе электронного документооборота пользователей Правительства Москвы	-	-	30	40	60	80	100



В целом внедрение и развитие доктрины «открытого правительства» является очередным этапом исторического развития демократического общества. Современные технологии, позволяющие связывать всех людей в одну сеть в масштабах всей страны и мира дают уникальную возможность в истории человечества реализовать власть народа. Доступ к большому количеству информации, рассредоточенной среди экспертов, позволяет принимать более эффективные управленческие решения. Государственные служащие не обладают объёмом знаний, стремительно увеличивающимся за счёт развития новейших технологий, поэтому привлечение экспертов к принятию решений целесообразно.

Так же открытость государственного управления для граждан повышает легитимность действующей власти, уровень доверия населения и снижает антиправительственные настроения в обществе. «Открытое правительство» является мощным антикоррупционным инструментом, делая информацию открытой, а механизмы принятия решений прозрачными.

Электронные системы позволяют учитывать мнение каждого гражданина, способствуя принятию консенсусных решений и исключают факт игнорирования меньшинства, тем самым подрывая диктат большинства и показывая обществу, что каждый его член важен.

Отсюда стоит отметить эффективность внедрения такого инструмента, как «открытое правительство».

Успех «открытого правительства» в целом и «электронного правительства» в частности зависит от активной гражданской позиции населения, его компьютерной грамотности и развития телекоммуникационных систем.

## **Заключение**

В России введение плоской шкалы налогообложения обосновывалось необходимостью повышения уровня собираемости налогов, искоренения схем сокрытия реальных зарплат, снижения количества лиц, уклоняющихся от налогов. Однако нововведение себя не оправдало: по данным ФНС, за 10 лет сбор этого налога в ВВП не превысил 4 % (такой показатель намного ниже, чем в других государствах). Поэтому эффект от введения плоской шкалы оказался не слишком эффективным.

Значительный дополнительный вклад в бюджет государства может дать восстановление прогрессивной шкалы НДФЛ. Однако, простое, механическое изменение системы ставок НДФЛ является экономически неверным. Для желаемого эффекта потребуются комплексная коррекция многих составляющих налоговой системы.

Следует отметить, что введение прогрессивной шкалы налога на доходы физических лиц повлечет неминуемое следствие – повышение налогового бремени. В связи с этим при любых попытках государства повысить налоговое бремя срабатывает своеобразный третий закон Ньютона – «сила действия равна силе противодействия». Можно предполагать, что попытки введения прогрессивной шкалы НДФЛ столкнутся яростной волной противодействия, другими словами, как только предприниматель поймет, что нагрузка становится слишком тяжелой для бизнеса, он начнет находить и, скорее всего, обязательно найдет те или иные способы минимизации.

Поэтому, главной задачей законодательства является принятие таких мер, в области налогового контроля и налоговой оптимизации, которые сделают невыгодным и затратным увод в тень своих доходов налогоплательщиками. Для этого необходимо в несколько раз увеличить штрафы и ответственность за сокрытие доходов. При этом, принятие данных мер должно быть вызвано периодом реабилитации налоговой системы государства, который следует сразу после введения прогрессивной шкалы

налогообложения. В последствие, возможно смягчить административные меры и уменьшить размеры штрафов.

Для завершения исследования в области применения прогрессивного налогообложения в РФ, нужно принять во внимание еще одно немаловажное обстоятельство, такое как отрицательная сторона этого явления.

Во-первых, отказываясь от плоской шкалы НДФЛ, Россия будет противоречить одному из принципов государственного управления – постоянство правил игры. Если президент и правительство нарушит обещания об неизменности ставки НДФЛ, то это приведет к усилению роста недоверия со стороны бизнеса и власти, произойдет отток иностранных инвестиций и перемещение отечественного капитала за границу. При этом положение бедной части населения не улучшится, т.к. произойдет уменьшение новых производств и соответственно новых рабочих мест.

Во-вторых, введение прогрессивной шкалы НДФЛ приведет к тому, что территории богатые станут еще богаче. В свою очередь это усилит межрегиональную политическую напряженность.

В-третьих, принятие прогрессивной ставки непременно приведет укрытию от налогов. В пример можно привести реформу 2000-х годов, которая привела к массовому выходу из тени доходов. Как это произойдет? С повышением подоходного налога богатое население интенсивно начнет уклоняться от налогов, объем поступлений в бюджет упадет, и как следствие, основное налоговое бремя ляжет на средний класс.

В-четвертых, прогрессивная шкала подоходного налога может внести сильные искажения в функционирование рыночной экономики. Уменьшится стимул к труду и сократятся инвестиции, что приведет к безработице.

Таким образом, негативных последствий от применения прогрессивной школы налогообложения насчитывается достаточное количество.

В заключении сделаем вывод в форме рекомендаций по реформированию налоговой системы нашего государства.

Первая рекомендация – нужно обязательно учитывать общественное мнение при реформировании налоговой системы, так как совершенствуется она в интересах и на благо граждан страны и никак иначе.

Вторая рекомендация – ситуация в нашем государстве уже настолько усугубилась, что откладывать «на потом» – не стоит, пора начать кардинальные преобразования налоговой системы страны.

Третья рекомендация – все негативные последствия, которыми нас пугают противники введения прогрессивного налогообложения – преодолимы. Необходимо создать дополнительные финансовые институты для контроля над доходами налогоплательщиков или расширить полномочия налоговых органов в этой сфере. В любом случае, если Правительство находит лишние триллионы для увеличения расходов на оборону, возможно, потратить дополнительные денежные средства на совершенствование налогообложения в России.

Четвертая рекомендация – теневая экономика всегда довольно успешно развивалась в нашей стране, так как увод своих доходов в тень, обходился дешевле, чем честно заплатить налоги. Получается для изменения ситуации необходимо принять более жесткие административные меры, в том числе повышении штрафов. Более того, нужно искоренить все лазейки в законах, которые так часто используются «грязными на руку» налогоплательщиками.

Пятая рекомендация – малообеспеченные граждане должны облагаться НДФЛ по ставке 0 %, иначе гражданам России никогда не выбраться из этой нищеты и бедности.

Шестая рекомендация – раз наши олигархи не желают самостоятельно вкладывать в развитие собственной страны, а предпочитают вывозить свой капитал из России, наверное, уже пора облагать их доходы по прогрессивной шкале налогообложения, как это происходит в развитых странах.

Седьмая рекомендация – давайте будем учиться на чужих ошибках и прежде чем совершенствовать свою налоговую систему, проанализируем налоговые системы разных государств.

Восьмая рекомендация – несмотря на то, что налог – это безвозмездный платеж граждан в бюджет государства, при введении прогрессивной шкалы необходимо будет увеличить «заботу» о населении страны.

## Список использованных источников

1. Булатова А. С. Экономика. Государственная политика доходов [Электронный ресурс] / Библиотекарь.Ру. URL: <http://bibliotekar.ru/economika-8-2/113.htm> (дата обращения 05.04.16).
2. Жверанцева М.С. Развитие социально-трудовых отношений на основе механизма трансформации элементов НДС // Журнал Современные исследования социальных проблем. 2011. № 4. С.18-31.
3. Азрилияна А. Н.. Новый экономический словарь. М.: Институт новой экономики, 2006. 1088 с.
4. Курс лекций по налоговому праву Тютина Д.В. [Электронный ресурс]. URL: <http://lib.convdocs.org/docs/index-71073.html> (дата обращения 05.04.16).
5. Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) [Электронный ресурс] / Федеральная налоговая служба. URL: <https://www.nalog.ru/rn77/taxation/taxes/ndfl/> (дата обращения 05.04.16).
6. Диркова Е. Ю. Инкубатор для бухгалтера: от нуля до баланса. Самоучитель. М.: Эксмо, 2009. 336с.
7. Бартенев С.А. История экономических учений / учебник. М.: Инфра-М, 2013. 476с.
8. Самсонов Н.Ф. Финансы, денежное обращение и кредит / учебник: Краткий курс. 2010. 302 с.
9. Райзберг Б.А. Принципы налогообложения и виды налогов [Электронный ресурс] / Элитариум 2.0. URL: [http://www.elitarium.ru/principy\\_nalogooblozhenija\\_vidy\\_nalogov/](http://www.elitarium.ru/principy_nalogooblozhenija_vidy_nalogov/) (дата обращения 10.04.16).
10. Майбуров И.А. Теория и история налогообложения, 2011. 422с.
11. Леонтьев В.Е., Радковской Н.П.. Роль финансово-кредитной системы в реализации приоритетных задач развития экономики // Материалы

4(15)-й международной научной конференции 2011 года: сборник докладов. Изд-во СПбГУЭФ. 2011. С. 43-50.

11. Chernik D. G. Taxes and taxation: the textbook for bachelors / under the editorship of. М.: Publishing house of Yurayt, 2013. 115с.

12. Богданов Е. П. Налоги и налогообложение: конспект лекций. М.: АСТ, 2016. 160 с.

13. Викуленко А. Е. Налогообложение и экономический рост России. М.: Прогресс, 2015. 220с.

14. Основные виды налогообложения физических лиц [Электронный ресурс] / Все про ИП. URL: <http://vseproip.com/nalogi-i-platezhi/sistemy-nalogooblozheniya/nalogooblozheniya-fizicheskix-lic.html> (дата обращения: 11.04.16)

15. [Электронный ресурс] / Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 11.04.16)

16. Соломатова И. В., Черняускайте А.В., Бутакова Н.М. Введение прогрессивной ставки НДФЛ // Материалы II Студенческой международной заочной научно-практической конференции «Молодежный научный форум: общественные и экономические науки», 2013. 25-35 С.

17. Домчёва Е. В. России растёт экономическое неравенство // Российская газета. 2011. №13. С. 25.

18. Каргалова М.В. Социальное государство - неотъемлемая часть современной цивилизации // Социальное государство: концепция и сущность. 2014. № 138. С. 15.

19. Алексеев М.В., Синельников С.А. Проблемы налоговой системы России: теория, опыт, реформы // Научные труды. 2010: Институт экономики и переходного периода. № 19. с. 512.

20. [Электронный ресурс] / Википедия – свободная энциклопедия. URL: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Прогрессивное\\_налогообложение](http://ru.wikipedia.org/wiki/Прогрессивное_налогообложение) (дата обращения: 10.04.16).

21. Леонова О.А., Будылин С.Л. Резидентность физического лица по налоговому законодательству Германии и России / Налоги и налогообложение. № 6. 2013. с. 405.
22. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 05.04.2016).
23. Агузарова Ф.С. Некоторые вопросы модернизации налоговой системы Российской Федерации / Финансовое право и управление. 2013. № 2. С. 24-44.
24. Черник Д.Г. Налоговая система Германии / Финансы. 2010. №6, С. 33-35.
25. Попов В.И. Налог с доходов физических лиц как инструмент государственного регулирования экономики в России и за рубежом. М., 2003. 140 с.
26. Попова Л.В., Дрожжина И.А. Налоговые системы зарубежных стран / учебно-методическое пособие. М.: Дело и Сервис, 2008. 368 с.
27. Доренко К.С. Социальная политика США, стран ЕС и России и на современном этапе: приоритеты, принципы, правовое обеспечение / Право и управление. М.: XXI век, 2012. 210 с.
28. [Электронный ресурс] / Электронные ресурсы СамГТУ в области экономики и управления. URL: <http://economic.samgtu.ru/node/12> (дата обращения 21.04.16).
29. [Электронный ресурс] / Налоги и налогообложение «Социальное значение налогов и сборов с физических лиц». URL: <http://nalogpro.ru/social-znachenie-nalogov-i-sborov-s-fiz-lic/> (дата обращения 22.04.16).
30. [Электронный ресурс] / Википедия, свободная энциклопедия. URL: [https://ru.wikipedia.org/wiki/Социальное\\_государство](https://ru.wikipedia.org/wiki/Социальное_государство) (дата обращения 22.04.16).
31. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации 2015. URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения 22.04.16).



32. Николаева И.П. Мировая экономика и международные экономические отношения / учебник для бакалавров, 2013. 242 с.
33. Кашин В.А. О налоговых системах Ирландии и Швеции / Налоги и налогообложение. 2011. С. 48.
34. Изотова О.И. Перспективы реформирования налога на доходы физических лиц как инструмент социальной политики государства: дис. на соискание ученой степени кандидата экономических наук. М., 2014. 150 с.
35. Климова М. Налоговые новеллы в части НДФЛ / Налоговый вестник. 2013. С. 41.
36. Федеральная налоговая служба: Отчет о поступлении налогов и сборов в консолидированный бюджет Российской Федерации по основным видам экономической деятельности, 2006 – 2014. №1-НОМ
37. [Электронный ресурс] / Сайт федеральной государственной статистики. URL: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/wages/](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/wages/) (дата обращения 15.05.2016).
38. Федеральный закон от 03.12.2012 N 219-ФЗ «О бюджете Фонда социального страхования Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов», Приложение 1
39. Федеральный закон от 03.12.2012 N 218-ФЗ «О бюджете Пенсионного фонда Российской Федерации на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов», Приложение 1
40. Федеральный закон от 03.12.2012 N 217-ФЗ «О бюджете Федерального фонда обязательного медицинского страхования на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов», Приложение 1
41. Ахметова Г.Д. Актуальные проблемы права // материалы междунар. заоч. науч. конф. (г. Москва, ноябрь 2011 г.). М.: Ваш полиграфический партнер, 2011. 144 с.

42. Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 224 части второй Налогового Кодекса Российской Федерации»

43. Прогрессивное налогообложение [Электронный ресурс] / Капитал страны, федеральное интернет-издание: "за" и "против". URL: <http://kapital-rus.ru/articles/article/177034/#1> (дата обращения: 12.05.16)

44. [Электронный ресурс] / Регионы обсуждают налог на роскошь. URL: <http://mnenia.ru/rubric/finance/regiony-obsujdayut-nalog-na-roskosh> (дата обращения: 20.05.16)

45. Налог на роскошь в РФ - не только для богатых. Правовые ловушки [Электронный ресурс] / Право ру. URL: <http://pravo.ru/review/view/30070/> (дата обращения: 20.05.16)

46. Корень А.В., Першина В.В. Актуальные проблемы и пути совершенствования налога на доходы физических лиц в Российской Федерации / Глобальный научный потенциал, 2014. С. 63–65.

47. Мэннинг Н., Парисон Н. Реформа государственного управления: международный опыт. М.: Издательство «Весь Мир», 2010, 324с.

48. Количество пользователей интернета в России. [Электронный ресурс] / Интернет в России и в мире. URL: [http://www.bizhit.ru/index/users\\_count/0-151](http://www.bizhit.ru/index/users_count/0-151) (дата обращения: 20.05.16)

49. Мухаев Р.Т. Теория политики / учебник для студентов вузов, обучающихся по гуманитарно-социальным дисциплинам и специальности «Международные отношения». М., 2005. С.431-440.

50. Черепанова Н.В.. Социальная ответственность Методические указания к выполнению раздела «Социальная ответственность». Издательство Томского политехнического университета, 2015. 21с.

51. Курносов И.Н. Реализация концепции электронного правительства: новый этап [Электронный ресурс] / Информационное общество. URL: <http://emag.iis.ru/arc/infosoc/emag.nsf/BPA/890b2440d66b70fcc32571780046f577> (дата обращения: 25.05.16).

## Приложение А (справочное)

### Соотношение распределения налогов между уровнями бюджетов в РФ

Наименование налога	Ставка налога	Уровень бюджета РФ		
		Федеральный	Региональный	Местный
НДС	0%; 10%; 18%	100%	-	-
Акцизы	С 2013 г. ставки твердые	от 28% до 100%	от 40% до 100%	-
НДФЛ	9%; 13%; 30%; 35%	-	85%	15%
НДФЛ, уплачиваемый иностранными гражданами в виде фиксированного авансового платежа при осуществлении ими на территории РФ трудовой деятельности на основании патента	то же	50%	50%	-
Налог на прибыль организаций	20%	10%	90%	-
НДПИ (за исключением полезных ископаемых в виде углеводородного сырья, природных алмазов и общераспространенных полезных ископаемых)	Ставки твердые (ст. 342 НК РФ)	40%	60%	-
НДПИ в виде углеводородного сырья (газ горючий природный)	то же	100%	-	-
НДПИ в виде углеводородного сырья (за исключением газа горючего природного)	то же	100%	-	-
НДПИ на континентальном шельфе РФ, в исключительной экономической зоне РФ, за пределами территории РФ	то же	100%	-	-
ЕСН	6%	-	-	100%
Водный налог	Ставки твердые (ст. 333.12 НК РФ)	100%	-	-
Сборы за пользование объектами водных биологических ресурсов	Ставки твердые (ст. 333.3 НК РФ)	20%	80%	-

Сборы за пользование объектами животного мира	то же	-	100%	-
Государственная пошлина	Ставки твердые (ст. 333.19 – 333.34 НК РФ)	-	100%	-
Государственная пошлина (за исключением государственной пошлины, подлежащей зачислению в бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты и указанной в статьях 56, 61, 61.1 и 61.2 Бюджетного Кодекса РФ)	то же	100%	-	-
Налог на игорный бизнес	Ставки твердые (ст. 369 НК РФ)	-	100%	-
Налог на имущество организаций	2,2%	-	100%	-
Транспортный налог	Ставки твердые (ст. 361 НК РФ)	-	100%	-
Земельный налог	0,3%; 15%	-	-	100%
Налог на имущество физических лиц	0,1%; 0,3%; 2%	-	-	100%
УСН	6%; 15%	-	100%	-
ЕНВД	15%	-	-	100%

## Приложение Б (справочное)

### Размеры ставок налога на доходы физических лиц в различных странах

Страна	Ставка НДФЛ, %
Австралия	48,5
Австрия	25 от капитала и инвестиций; 50 по дивидендам
Азербайджан	10;
Антигуа и Барбуда	Прогрессивная шкала от 2,5 до 55
Аргентина	3; 24,5
Барбадос	22,5;
Бельгия	0-9,5 (для резидентов); 7 (для нерезидентов)
Болгария	12;15
Боливия	12,5;13
Ботсвана	15
Бразилия	0-27,5%
Британские виргинские острова	10,15,20
Великобритания	10;22;40
Венгрия	0;20;35;
Венесуэла	0;5;10;34
Вьетнам	10;20;25;30;40
Гайана	20;24;33,3
Гана	0;5;20;25;30
Гватемала	10
Германия	16-45 (прогрессивная шкала)
Гонконг	16
Дания	5,5;15;25;28;30;32;37,5;43;43,5;59 0 местный - 27-35
Доминиканская республика	0;15;20;25
Замбия	10; 25; 30
Зимбабве	10;15;20;30;45
Израиль	10;15;17;25;27;30;35;43;45;49
Индия	10;20;30; 19000 рупий

Индонезия	5;10;15;20;25;35
Иран	15-35(прогрессивная шкала)
Ирландия	20
Италия	12,5;23;29;31;33;39;40;45
Испания	5.94-15,84;35
Казахстан	15;5-20
Камбоджа	0;5;10;15;20
Канада	16;22;25;26;29
Кения	5;10;15;30
Кипр	20;25;30
Китай	5-45
Колумбия	7
Конго	20;22;40
Корея	900;6300;17100 юаней
Коста-Рика	1;5;8,8;11;12;13;15;16,5;17;18;24; 30; 51
Кот-д-Ивуар	1,5;1-10
Лихтенштейн	0,054;1,08
Люксембург	0-38.95;19.47;9,737;8;38;2,5;
Маврикий	15;25
Макао	7-12
Малайзия	0-30;19;24;27;28;54
Мальта	0;1;7;15;20;25;30;35 Твердые ставки
Мексика	15;21;30;32
Мозамбик	10;15;20;25;32

О. Мэн	10;18;
Намибия	0;17,5;29,5;34,5;35
Нидерланды	1 ;7,95;42;30;25; прогрессивная ставка (максимум 52%);
Новая Зеландия	10;15;17,65;19,5;26,58;33; 39;49,25;63,93
Новая Каледония	5;10;13,25;15;20;30;40
Норвегия	28;
Нормандские о-ва	20